

Akciju sabiedrības
„Rietumu Banka”
Informācijas atklāšanas
paziņojums
par 2020.gadu



RIETUMU
BANK

SATURS

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas.....	6	1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām).....	4
Informācija pārvaldības pasākumiem.....	8	2.tabula. EU LII – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām (*000 EUR).....	5
Pašu kapitāls.....	10	3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos (*000 EUR).....	5
Kapitāla prasības.....	12	4.tabula. Pašu kapitāls.....	11
Kapitāla rezerves.....	23	5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi.....	11
Kredītrisks un kredītriska mazināšana.....	24	6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti.....	13
Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem.....	27	7.tabula. EU OVI – pārskats par riska svērtajiem aktīviem (*000 EUR).....	13
Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku.....	31	8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības.....	14
Sviras rādītājs.....	33	9.tabula. Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte.....	14
Neapgrūtinātie aktīvi.....	34	10.tabula. Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte.....	14
Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana.....	35	11.tabula. Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām.....	15
Riska darījumi ar tirgus risku.....	36	12.tabula. Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi.....	16
Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī.....	38	13.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti, iedalot ģeogrāfiski.....	17
Operacionālais risks.....	39	14.tabula. Kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm.....	17
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un sankciju risks.....	44	15.tabula. Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi.....	18
Likviditātes risks.....	40	16.tabula. Izmaiņas ieņēmumus nenesošu kredītu un avansa maksājumu krājumos.....	18
Koncentrācijas risks.....	44	17.tabula. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums.....	19
Reputācijas risks.....	44	18.tabula. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums — iepriekšējais iedalījums.....	19
Biznesa modeļa risks.....	45	19.tabula. Informācija par aizdevumiem un avansiem, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji.....	20
Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika.....	45	20.tabula. Aizdevumu un avansu, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji, sadalījums atbilstoši moratoriju atlikušajam termiņam.....	20
		21.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības.....	21
		22.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības.....	21
		23.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības.....	21
		24.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes.....	22
		25.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās precīklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2020. (*000 EUR).....	24
		26.tabula. Kredītiestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2020.	24
		27.tabula. EU CRB-A– papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti (*000 EUR).....	25
		28.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas (*000 EUR).....	25
		29.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums (*000 EUR).....	26
		30.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm (*000 EUR).....	26
		31.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2020. (*000 EUR).....	27
		32.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2020.....	27
		33.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2020.	28
		34.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2020.	29
		35.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2020.....	29
		36.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem (*000 EUR).....	30
		37.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem (*000 EUR).....	30
		38.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem (*000 EUR).....	30
		39.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem (*000 EUR).....	31
		40.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi (*000 EUR).....	31
		41.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām (*000 EUR).....	32
		42.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības (*000 EUR).....	33
		43.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeļiem un riska pakāpēm (*000 EUR).....	33
		44.tabula. Sviras rādītājs.....	34
		45.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi (*000 EUR).....	34
		46.tabula. B veidne – Sapemtais nodrošinājums (*000 EUR).....	35
		47.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti (*000 EUR).....	35
		48.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme (*000 EUR).....	36
		49.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja (*000 EUR).....	36
		50.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju (*000 EUR).....	37
		51.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2020.....	38
		52.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne.....	43
		53.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2020. Gadā.....	47
		54.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2020. Gadā.....	48

Pārskata mērķis

Rietumu Grupa (turpmāk - Koncerns) uztur publisku pārredzamību saistībā ar tās komercdarbību, finanšu darbību un riskiem. Detalizēta informācija ir pieejama finanšu pārskatos, tostarp AS „Rietumu Banka” gada pārskatos, ceturkšņa starpposma ziņojumos un ceturkšņa faktu izklāstos. Šajā ziņojumā tiek sniegta papildus detalizēta informācija par riska pārvaldību un kapitāla pietiekamību konsolidācijas grupas līmenī.

AS „Rietumu Banka” publicē šo paziņojumu par informācijas atklāšanu un papildus detalizētu informāciju, kas saistīta ar risku vadību un kapitāla pietiekamību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 (8.daļa) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (turpmāk – Regulas (ES) Nr. 575/2013), Pamatnostādnēm par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu (EBA/GL/2016/11, 04/08/2017), kā arī ar bankas iekšējam procedūrām. Informācijas atklāšanas paziņojums tiek papildināts ar jaunām veidnēm saskaņā ar EBA pamatnostādnēm par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu (EBA/GL/2018/10) un EBA pamatnostādnēm par tādu riska darījumu paziņošanu un atklāšanu, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi (EBA/GL2020/07).

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts konsolidācijas grupas līmenī. AS „Rietumu Banka” (turpmāk – Banka) ir konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

Konsolidācijas grupas sastāvs

Konsolidācijas grupas sastāvs uzraudzības mērķiem, saskaņā ar FKTK 2020. gada 22. decembra noteikumiem Nr. 243 „Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm” ir šāds:

1.tabula. EU LI3 – ziņas par atšķirībām konsolidācijas piemērošanas jomās (sadalījumā pa struktūrām)

Struktūras nosaukums	a	b	c	d	e	f
	Uzskaites konsolidācijas metode	Regulatīvās konsolidācijas metode Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Nav ne konsolidēta, ne atskaitīta	Atskaitīta	Struktūras apraksts
SIA RB Investments	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA KI Nekustamie īpašumi	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI Zeme	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA ESP European Steel Production	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: C)
Ekoagro SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI-135 SIA	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
KI Invest OOO	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
AS Rietumu Asset Management IPS	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Overseas Estates	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Vesetas 7	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
OOO Рнетуму лнзннг	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA InCREDIT GROUP	Pilnīga konsolidācija	X				Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
SIA Euro Textile Group	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Lilijas 28	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Aristīda Briāna 9	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA KI FUND	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
SIA Cochera Development group	Pilnīga konsolidācija	X				Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: L)
Rietumu Consulting Ltd.	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA RB Drošība	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: N)
RB Securities Ltd	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
RB Lending Services	Pilnīga konsolidācija			X		Finanšu komercsabiedrība, kas nav kredītiestāde
Nākotnes attīstības fonds	Pilnīga konsolidācija			X		Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: S)
SIA Dzelzeļu tranzīts	Pašu kapitāla metode					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)
SIA AED Rail Service	Pašu kapitāla metode					Nefinanšu komercsabiedrība (NACE: H)

Konsolidācijas metodes:

- kontrolētu meitas sabiedrību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pilnas konsolidācijas metodi;
- konsolidējamu strukturētu vienību finanšu pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pilnas konsolidācijas metodi;
- asociēto sabiedrību pārskati tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, pielietojot pašu kapitāla metodi.

Banka turpinās finanšu atbalstu meitas sabiedrībām un neplāno pieprasīt izsniegto aizdevumu pirmstermiņa atmaksu.

2.tabula. EU LI1 – atšķirības starp konsolidācijas uzskaites un regulatīvo piemērošanas jomu un finanšu pārskatu kategoriju saistība ar regulatīvajām riska kategorijām (‘000 EUR)

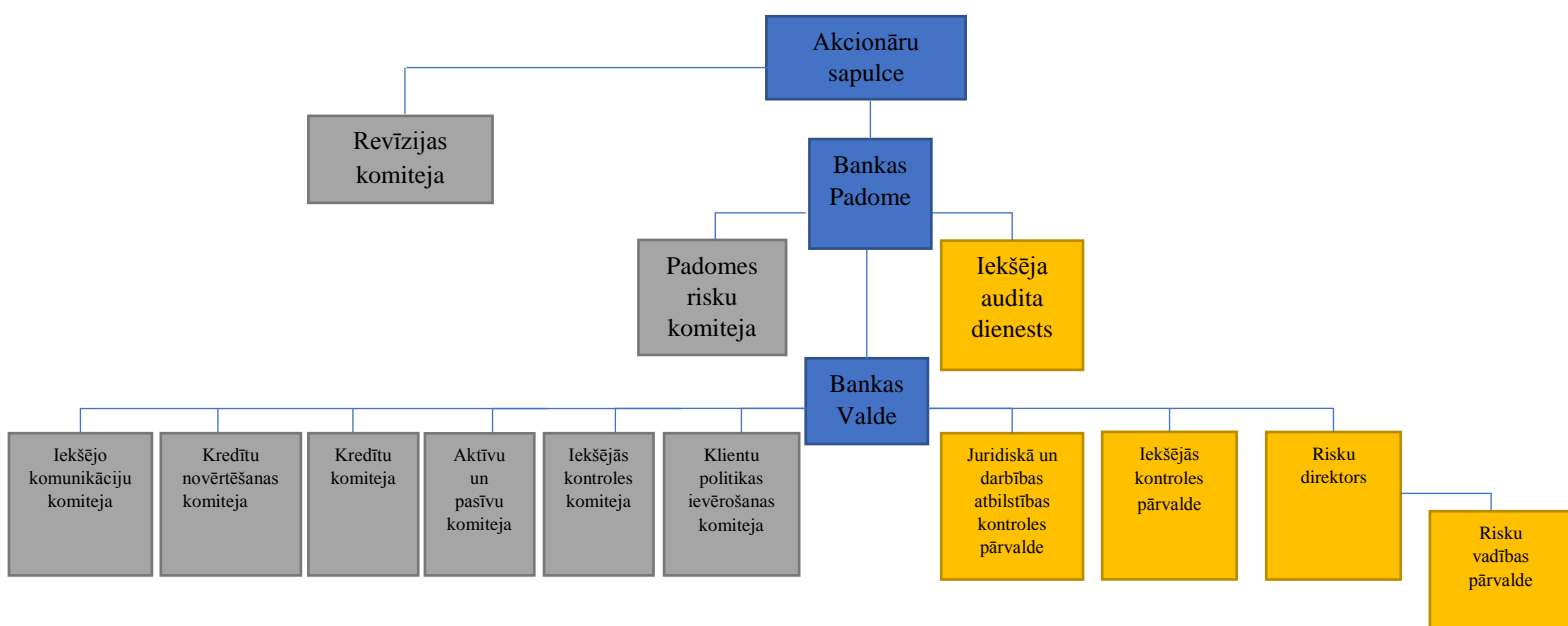
	a	b	c	d	e	f	g
	Publicētajos finanšu pārskatos uzrādītā uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas	To posteņu uzskaites vērtība, uz kuriem				
			attiecas kredītriska ietvars	attiecas CRR ietvars	attiecas vērtspapīrošanas ietvars	attiecas tirgus riska ietvars	neattiecas kapitāla prasības vai attiecas atskaitījumi no
Aktīvi							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	261 362	261 362	261 362	-	-	373	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16 250	16 250	15 569	681	-	681	-
Noguldījumi un prasības pret bankām	77 240	77 240	77 240	-	-	62 527	-
Kredīti un debitoru parādi	560 086	560 086	560 086	-	-	77 722	-
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos visaptverošajos ienākumos	344 496	344 496	344 496	-	-	123 534	-
Parāda vērtspapīri	64 291	64 291	64 291	-	-	14 299	-
Ieguldījumi asociētajās sabiedrībās	2	3 234	3 234	-	-	-	-
Pamatlīdzekļi	37 348	37 344	37 344	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	1 936	1 936	-	-	-	-	1 936
Atliktā nodokļa aktīvs	583	583	-	-	-	-	583
Ieguldījumu īpašumi	81 879	81 879	81 879	-	-	-	-
Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	4 577	4 577	4 577	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	258	242	242	-	-	-	-
Pārējie aktīvi	18 734	18 383	18 383	-	-	2 378	-
Kopējie aktīvi	1 469 042	1 471 903	1 468 703	681	-	276 759	2 519
Pasīvi							
Saistības pret bankām	4 482	4 482	-	-	-	3 073	4 482
Norēķinu konti un noguldījumi	1 072 456	1 077 488	-	-	-	186 947	1 077 488
Finanšu instrumenti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	54	54	-	-	-	54	54
Uzkrājumi	34 191	34 191	-	-	-	-	34 191
Emitētie parāda vērtspapīri	613	613	-	-	-	-	613
Atliktā nodokļa saistības	126	126	-	-	-	-	126
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	26	26	-	-	-	-	26
Pārējās saistības un uzkrātās saistības	25 657	24 805	-	-	-	2 510	24 805
Kopējie pasīvi	1 137 605	1 141 785	-	-	-	192 584	1 141 785

3.tabula. EU LI2 – galvenie atšķirību avoti starp regulatīvajām riska darījumu summām un uzskaites vērtību finanšu pārskatos (‘000 EUR)

	a	b	Posteņi, uz kuriem attiecas		
			Kopā	kredītriska ietvars	CCR ietvars
1 Aktīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1 471 903	1 468 703	681	-	276 759
2 Pasīvu uzskaites vērtība saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu (saskaņā ar veidni EU LI1)	1 141 785	-	-	-	192 584
3 Kopējā neto summa saskaņā ar regulatīvās konsolidācijas piemērošanas jomu	330 118	1 468 703	681	-	84 175
4 Ārpusbilances summas	103 396	21 590	-	-	-
5 Atvasināto instrumentu ārpusbilances saistības	- 69 383	-	-	-	- 69 383
6 SPOT darījumu ārpusbilances prasības/saistības	- 2 551	-	-	-	- 2 551
7 Atšķirības novērtēšanā	-	-	-	-	-
8 Atšķirības dažādu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot tās, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	-
9 Atšķirības, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	-
10 Atšķirības prudenciālo filtru dēļ	-	-	-	-	-
11 Korekcijas saistībā ar 9. SFPS pārejas noteikumiem	4 609	4 609	-	-	-
12 Palielinājums atbilstoši tirgus vērtības metodei (pieņemot, ka nav savstarpējo prasījumu ieskaita vai citas KRM) (Atvasinātie instrumenti)	1 138	-	1 138	-	-
13 Palielinājums saskaņā ar tirgus riska termiņa metodi	2 696	-	-	-	2 696
14 Riska darījumu summas, kas ņemtas vērā regulatīvajām vajadzībām	370 023	1 494 901	1 820	-	14 937

Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas

Koncerna risku pārvaldības sistēmas organizatoriskā struktūra ir izveidota, ņemot vērā Koncerna izmēru, darbības raksturu, sarežģītību un specifiku, kā arī Koncerna organizatorisko struktūru, un nosaka koleģiālo institūciju, struktūrvienību un amatpersonu pienākumu (funkciju), tiesību (pilnvaru) un atbildības optimālo sadalījumu efektīvai risku pārvaldībai. Īpaša uzmanība tiek pievērsta individuālu risku attīstībai, kas norāda uz pilnu riska faktoru apjomu, un kalpo par pamatu, lai novērtētu esošās riska ierobežošanas un novēršanas procedūras. Papildus vispārpieņemtajai kredītu un tirgus risku analīzei **Risku vadības pārvalde** uzrauga citus finanšu un nefinanšu riskus, regulāri tiekoties ar struktūrvienību vadītājiem, lai uzzinātu attiecīgās jomas ekspertu viedokli.



Bankas Padome uzrauga risku pārvaldīšanu Bankā, nodrošina Bankas koleģiālo institūciju darbības kontroli risku vadības jomā, pieprasa (saņem) informāciju par Bankas darbībai piemītošo būtisko risku lielumu un pārvaldīšanu, nodrošina, ka Banka piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, vismaz reizi gadā novērtē Bankā veiktās risku vadības efektivitāti kopumā, apstiprina Bankas darbības politikas un stratēģijas.

Bankas Padomes risku komiteja konsultē Padomi saistībā ar Bankas risku stratēģiju (gan esošo, gan nākotnes) un palīdz uzraudzīt bankas risku stratēģijas īstenošanu.

Padomes risku komiteja regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī novērtē Bankas darbības atbilstību risku stratēģijā un risku pārvaldīšanas politikās noteiktajam un pieņem lēmumu par nepieciešamajiem risku pārvaldīšanas mehānisma pilnveidošanas pasākumiem.

Risku direktors (Chief Risk Officer – CRO) par riska vadības funkciju atbildīgais darbinieks Bankā. Risku direktors konsultē un sniedz atbalstu Bankas Padomei, Padomes risku komitejai un Valdei bankas stratēģijas izstrādē un citos ar Bankas riskiem saistītu lēmumu pieņemšanā. Lai nodrošinātu iespēju ietekmēt lēmumus par riskiem, ko uzņemas Banka, Risku direktoram ir veto tiesības uz šādiem Bankas koleģiālo institūciju lēmumiem, ja šie lēmumi skar risku vadību vai risku apmēru, ko uzņemas Banka: Valdes, Kredītu komitejas, Aktīvu un pasīvu komitejas.

Revīzijas komiteja uzrauga Bankas iekšējās kontroles, riska pārvaldības un iekšējā audita sistēmas darbības efektivitāti, ciktāl tas attiecas uz Bankas gada pārskata un Koncerna konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu.

Bankas Valde nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu, t. sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes noteiktās

risku vadības politikas un stratēģijas, un ir atbildīga par AS „Rietumu Banka” risku vadības politiku, nolikumu un procedūru sagatavošanu, apstiprināšanu un to ievērošanas kontroli.

Aktīvu un pasīvu komiteja nodrošina maksimāli efektīvu resursu pārvaldīšanu un šīm operācijām raksturīgo risku samazināšanu, proti: vispārējā kredītriska, valsts, procentu likmju, valūtas, tirgus riska, likviditātes riska, norēķinu, koncentrācijas riska un darījuma partnera kredītriska samazināšanu. Aktīvu un pasīvu komiteja ir atbildīga par tās pieņemtajiem lēmumiem, kā arī par politiku un procedūru ievērošanas kontroli atbilstoši AS „Rietumu Banka” *Aktīvu un pasīvu komitejas nolikumam*.

Kredītu komiteja nodrošina maksimālu kredītriska un citu veidu risku, kas raksturīgi kredītēšanai, izvērtēšanu. Kredītu komiteja ir atbildīga par lēmumu pieņemšanu par kredītu izsniegšanu vai kredītu izsniegšanas atteikumu klientiem.

Kredītu novērtēšanas komiteja ir Bankas koleģiāla institūcija, kuras mērķis ir nodrošināt, lai tiktu ievērotas Bankas kredītu klasifikācijas un uzkrājumu veidošanas vadlīnijas.

Iekšējās kontroles komiteja nodrošina Bankas biznesa norisi atbilstoši likumiem un noteikumiem, kas regulē darbības ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanu un nacionālo un starptautisko sankciju ievērošanu, kā arī aizsargā Banku no zaudējumiem, kas varētu rasties tīšu noziedzīgu darbību rezultātā un Bankas reputācijas zaudējuma dēļ.

Klientu politikas ievērošanas komiteja nodrošina operatīvu lēmumu pieņemšanu par rīcību un pasākumiem, kas veicami, lai Banka būtu nodrošināta pret risku tikt iesaistītai iespējamā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā, terorisma un proliferācijas finansēšanas darījumos un nacionālo un starptautisko sankciju režīmu pārkāpumos.

Iekšējā audita dienesta pamatuzdevums ir veikt iekšējās kontroles sistēmas, tai skaitā risku pārvaldīšanas, neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas Padomei, Valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas. Iekšējā audita dienests ziņo par nepietiekami identificētiem vai pārvaldītiem riskiem un iesniedz ieteikumus atklāto problēmu risināšanai, nodrošinot atzinumu un ieteikumu apspriešanu attiecīgajā vadības līmenī.

Darbības atbilstības kontroles nodaļas pamatuzdevums ir darbības atbilstības riska identificēšana, novērtēšana un pārvaldīšana.

Iekšējās kontroles pārvalde nodrošina iekšējās kontroles funkcijas izpildi bankā – pārbauda un akceptē potenciālos klientus, sadarbības laikā ar klientu nodrošina „Pazīsti savu klientu” principa īstenošanas un izpildes kontroli, veic klienta izpēti un uzraudzību, novērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma un proliferācijas finansēšanas un sankcijas risku, īsteno šo risku samazinošas funkcijas un nodrošina dubultās kontroles funkcijas.

Risku vadības pārvaldes galvenais mērķis ir vadīt riskus, kas radušies Bankas darbības procesā.

Risku vadības pārvalde ir atbildīga par:

- visu veidu risku, kas pastāv Bankas produktu un tehnoloģiju veidošanā un realizēšanā, atklāšanu;
- risku klasificēšanu un to iespējamo zaudējumu novērtēšanu;
- risku un to iespējamo zaudējumu segšanas, minimizēšanas un ierobežošanas veidu atrašanu;
- politiku un procedūru, kas samazina un ierobežo riskus Bankas un struktūrvienību darbībā, izstrādāšanu, ieviešanu un kontroli.

Risku vadībā Banka ietur stabilu un konservatīvu politiku, nepieļaujot pārmērīgus riskus nevienā no saviem darbības veidiem.

Visi iekšējie normatīvie akti risku vadības jomā tiek regulāri pārskatīti, tā, lai tās atspoguļotu produktu, pakalpojumu un tirgus izmaiņas, kā arī, lai piemērotu labāko praksi.

Bankas meitas uzņēmumu risku pārvaldīšana ir pilnībā integrēta Bankas risku pārvaldīšanas procesā, tādējādi nodrošinot vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī.

Informācija pārvaldības pasākumiem

Valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšana

Banka saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Padomes locekļu, Valdes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku veic šādu amatpersonu novērtēšanu:

- Padomes locekļi;
- Valdes locekļi;
- viceprezidenti;
- risku direktors;
- Iekšējā audita dienesta vadītājs;
- Iekšējās kontroles pārvaldes vadītājs;
- Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs;
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs
- Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītāja vietnieks
- Risku vadības pārvaldes vadītājs;
- Risku vadības pārvaldes vadītāja vietnieks;
- Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs;
- sankciju kontrolieris;
- pārējās amatpersonas, kas ir šādu komiteju locekļi:
 - Iekšējās kontroles komiteja;
 - Klientu politikas ievērošanas komiteja;
 - Aktīvu un pasīvu komiteja;
 - Kredītu komiteja;
 - Kredītu novērtēšanas komiteja;
 - Revīzijas komiteja.

Banka novērtēšanu veic, ņemot vērā FKTK ieteikumus Nr. 94 „Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumus Nr. 227 „Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”, FKTK noteikumus Nr.200 „Kārtība, kādā iesniedzama informācija un dokumenti kredītiestādes licences, atsevišķu kredītiestādes darbību reglamentējošo atļauju un dokumentu saskaņojuma saņemšanai un informācijas sniegšanai”, Regulu (ES) Nr. 575/2013, Direktīvu 2013/36/ES un citu saistošo normatīvo aktu prasības.

Novērtējot amatpersonas, banka analizē to atbilstību šādiem galvenajiem kritērijiem:

- reputācija;
- pieredze;
- pārvaldība;
- citi kritēriji.

Banka veic amatpersonu piemērotības sākotnējo novērtēšanu, izvirzot amatpersonas amatā:

- Padome – bankas Padomes un Valdes locekļu kandidātiem, Revīzijas komitejas locekļu kandidātiem, risku direktora, Risku vadības pārvaldes darbinieku, kuri pilda pamatfunkcijas, un Iekšējā audita dienesta vadītāja amata kandidātiem;
- Valde – pārējo amatpersonu amata kandidātiem.

Banka veic atkārtoto amatpersonu un to koleģiālā darba novērtēšanu ne retāk kā reizi gadā vai ikreiz, kad:

- tas kļūst nepieciešams noteiktu apstākļu vai notikumu iestāšanās dēļ;
- amatpersona tiek pārvēlēta vai atkārtoti iecelta savā amatā;
- tiek veiktas izmaiņas amatpersonas veicamajos pienākumos vai arī mainās šo pienākumu veikšanai nepieciešamās kompetences.

Saskaņā ar Personāla politiku:

Darbinieku atlases process tiek veikts objektīvi, sistēmiski un taisnīgi, dodot vienādas iespējas visiem kandidātiem bez ierobežojumiem un diskriminācijas, ievērojot Darba likumā un saistošajos normatīvajos aktos noteiktos dzimumu vienlīdzības un atšķirīgas attieksmes aizlieguma principus.

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums

Banka un Koncerns pastāvīgi vērtē un kontrolē riskus – gan katru atsevišķi pēc riska veida, gan veicot visaptverošo novērtējumu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā un veidojot kapitāla pietiekamības pārskatu, kas balstās uz Bankas/Koncerna riska profilu.

Saskaņā ar FKTK 2020. gada 3. novembra noteikumiem Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” (turpmāk – Noteikumi) un AS „Rietumu Banka” iekšējo normatīvo aktu „Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu” Banka katru gadu sagatavoto pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu ar mērķi sniegt pēc iespējas pilnīgāku informāciju Bankas vadībai (Padomei, Valdei), kā arī FKTK par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu. Pārskata uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā. Balstoties uz kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Banka pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Risku vadības politiku risku direktors (CRO) katru ceturksni iesniedz Padomes risku komitejai Ziņojumu par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kurā ir iekļauta šāda informācija:

- informācija par risku vadību;
- informāciju par stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem, kā arī visas Bankas un reversās stresa testēšanas scenārijiem un rezultātiem;
- informāciju par kapitāla un likviditātes pietiekamības nodrošināšanas procesu;
- informāciju par Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi, kredītriska pārvaldīšanas stratēģiju, NILLTPF riska pārvaldīšanas stratēģiju, Ienākumus nenesošu kredītu pārvaldības stratēģiju, Pārņemtā nekustamā īpašuma pārvaldīšanas stratēģiju;
- secinājumus.

Informācijas par riska pārvaldību plūsma Bankas vadībai:

- *Gada pārskati:* Bankas gada pārskats, Pārskats par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, Pārskats par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu, Bankas attīstības stratēģiskais plāns, Atskaite par darbības faktisko rezultātu atbilstību vai neatbilstību plānam, Pārskats par darbības atbilstības riska vadības rezultātiem un veiktajiem pasākumiem šajā jomā, Pārskats Padomes risku komitejai un Bankas Padomei par NILLTPF regulējošās iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un par NILLTPF riska vadības rezultātiem, Bankas grupas darbības risku vērtējums (Bankas grupas risku profils), Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamus operacionālos zaudējumus.

- *Ceturkšņa pārskati*: Pašu kapitāla un pašu kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats, Kapitāla pietiekamības prasību aprēķina pārskats, FINREP Konsolidētais finanšu pārskats, Lielo riska darījumu pārskats, NILLTPF riska ekspozīcijas maksimālā pieļaujamā robežvērtība, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats, Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins, Pārskats par operacionālā riska koncentrācijas galvenajiem virzieniem, to rašanās iemesliem un pasākumiem, kas veikti, lai samazinātu iespējamus operacionālos zaudējumus, Pārskats par kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātiem, Ziņojums par risku vadības procesu, kapitāla pietiekamību un Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpildi.
- *Mēneša pārskati*: Likviditātes rādītāja aprēķins, Likviditātes seguma prasību aprēķins, Likviditātes situācijas pārskats, Pārskats par likviditātes pasliktināšanās agrīnās brīdināšanas rādītāju stāvokli, Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārskats, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nozarēm, Pārskats par kredītu portfeļa struktūru pēc nodrošinājuma, Likviditātes riska stresa testēšana, Procentu likmju riska stresa testēšana, Pārskats par valsts risku, Pārskats par riska darījumiem ar personām, kas saistītas ar iestādi, Pārskats par NILLTPF riska vadību.
- *Nedēļas pārskati*: Iekšējais prasību un saistību termiņstruktūras pārskats, Likviditāti raksturojošo rādītāju vērtības pārskats, Procentu likmju riska termiņstruktūras pārskats.
- *Ikdienas operatīvie pārskati*: Bankas operatīvā bilance, Pārskats par peļņu un zaudējumiem, Pārskats par limitu kontroli, Ikdienas likviditātes pozīcijas pārskats, Bankas valūtas pozīcijas pārskats, Pārskats par Bankas naudas plūsmu, Pārskats par Bankas investīcijas vērtspapīros.

Pašu kapitāls

Tabulā ir atspoguļota Koncerna kapitāla pozīcija 2020. gada 31. decembrī saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013.

4.tabula. Pašu kapitāls

'000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Pirmā līmeņa kapitāls		
Pamatkapitāls	168 916	168 916
Akciju emisijas uzcelojums	52 543	52 543
Pārējās rezerves	23	23
Uzkrātie pārējie visaptverošie ienākumi	-171	2 609
Citas pārejas korekcijas pirmā līmeņa pamata kapitālam	4 642	5 630
Nekontrolējošā līdzdalība		-
Vērtības korekcijas prudenčuālās vērtēšanas prasību dēļ	-361	-301
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	93 646	71 882
Pārskata gada peļņa	11 433	21 739
Nemateriālie ieguldījumi	-1 936	-2 092
Atliktā nodokļa aktīvi	-583	-107
Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-52 190	-42 782
Deklarētās vai piedāvātās dividendes		-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	275 962	278 060
Otrā līmeņa kapitāls		
Apmaksāti kapitāla instrumenti (priekšrocību akcijas)	-	-
Akciju emisijas uzcelojums (priekšrocību akcijas)	-	-
Ilgtermiņa noguldījumi, kas atbilst likumā noteiktā kapitāla definīcijai	20 731	29 307
Otrā līmeņa kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-	-
Kopā otrā līmeņa kapitāls	20 731	29 307
Kopā kapitāls	296 693	307 367
Kopēja riska darījumu vērtība	1 312 286	1 367 430
Kopējais kapitāla rādītājs	22,61%	22,48%

Aprēķini ir veikti, balstoties uz prudenčuālo konsolidācijas grupu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 19. panta prasībām.

5.tabula. Pašu kapitāla aprēķināšanai piemērotie ierobežojumi

Rindas	Postenis	31.12.2020 '000 EUR	Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pants
250	Pirmā līmeņa pamata kapitāla korekcijas saistībā ar prudenčuālajiem filtriem	-361	KPR 32. līdz 35. pants
290	(-) Vērtības korekcijas saistībā ar piesardzīgas vērtēšanas prasībām	-361	KPR 34. un 105. pants
520	Citas pārejas posma korekcijas attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitālu	4 642	KPR 469. līdz 472. pants, 478. un 481. pants. Korekcijas attiecībā uz atskaitījumiem pārejas noteikumu dēļ. Uzrādāmo summu tieši iegūst no CA5.
524	(-) Pirmā līmeņa pamata kapitāla papildu atskaitījumi atbilstīgi KPR 3. pantam	-52 190	KPR 3. pants

Koncerns piemēro pārejas periodu saskaņā ar 6. punktu Regulas (ES) 2017/2395, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu, un lielo riska darījumu regulējumam noteiktajiem publiskā sektora riska darījumiem, kuri denominēti jebkuras dalībvalsts vietējā valūtā. Koncerns atklāj informāciju par pašu kapitāla, pirmā līmeņa pamata kapitāla un pirmā līmeņa kapitāla summām, pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītāju, pirmā līmeņa kapitāla rādītāju, kopējo kapitāla rādītāju un sviras rādītāju, kāds Koncernam būtu gadījumā, ja pārejas periods netiku piemērots.

Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja Koncerns nepiemērotu pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu ('000 EUR)

Pozīcijas nosaukums	31.12.2020.
Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	292 051
Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	271 320
Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	271 320
Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	1 307 246
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20,76%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	20,76%
Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22,34%
Sviras rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	18,82%

Kapitāla prasības

Kapitāla jēdziens un struktūra, kas tiek izmantoti Bankā/Koncernā, novērtējot kapitāla pietiekamību, atbilst definīcijām, kas ir noteiktas Regulā (ES) Nr. 575/2013.

Banka un Koncerns vienmēr uztur kapitālu tādā līmenī, kas ir pietiekams visu ar Bankas un Koncernu esošo un plānoto darbību saistīto risku segšanai.

Kapitāla prasību aprēķināšana

Koncerna darbībai piemītošo risku līmeņa un būtiskuma novērtēšanai ir izveidots riska profila novērtējums, kas nosaka kādiem riskiem banka ir pakļauta savā darbībā un kādi ir katra riska elementi un riska izraisītāji, kas to ietekmē.

Kapitāla prasību aprēķins iekļauj kapitāla prasību 1. pīlāra risku segšanai, kapitāla prasību 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013 nav noteiktas minimālās prasības, ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, precikliskā kapitāla rezerve), TSCR un OCR rādītāju aprēķināšanu.

Saskaņā ar FKTK noteiktajām kapitāla prasībām Bankai ir noteikts individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs (IKPR).

Bankai noteiktais IKPR 2020. gada 31. decembrī sastāda – 10,7%. Papildus Bankām jānodrošina kapitāla saglabāšanas rezerve (KSR) – 2,5% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) – 1,25% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības un precikliskā kapitāla rezerve (PKR). Kopumā IKPR+KSR+CNIKR+PKR 2020. gada 31. decembrī sastādīja 14,52% (2019. gada 31. decembrī – 16,11%). 2019. gadā Banka un Koncerns ievēroja minēto obligāto kapitāla pietiekamības rādītāju.

Kapitāla prasības 1.pīlāra risku segšanai

Koncerns veic kapitāla prasību aprēķinu 1. pīlāra risku segšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām. Aprēķinot kapitāla prasības 1. pīlāra risku segšanai, banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- kredītrisks
- tirgus risks

- operacionālais risks
- kredīta vērtības korekcijas (CVA) risks

6.tabula. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas rezultāti

°000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
1. pīlāra risku segšanai nepieciešamais kapitāls kopā	104 983	109 394
Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs	21,03%	20,33%
Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs	21,03%	20,33%
Kapitāla pietiekamības rādītājs pēc kapitāla prasībām	22,61%	22,48%

7.tabula. EU OV1 – pārskats par riska svērtajiem aktīviem (°000 EUR)

	a	b	c
	Riska svērtie aktīvi (RWA)		Minimālās kapitāla prasības
	T	T-1	T
1 Kredītrisks (izņemot CCR)	1 141 913	1 163 261	91 353
2 no kura standartizētā pieeja (SA)	1 141 913	1 163 261	91 353
3 no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-	-	-
4 no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-	-	-
5 no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-	-	-
6 Darījuma partnera kredītrisks (CCR)	1 862	1 397	149
7 no kura tirgus vērtības metode	-	-	-
8 no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-
9 no kura standartizētā pieeja	1 820	1 356	146
10 no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-	-	-
11 no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-	-	-
12 no kura CVA	42	42	3
13 Norēķinu risks	-	-	-
14 Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-	-	-
15 no kuriem IRB pieeja	-	-	-
16 no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-	-	-
17 no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-	-	-
18 no kuriem standartizētā pieeja	-	-	-
19 Tirgus risks	14 937	7 634	1 195
20 no kura standartizētā pieeja (SA)	14 937	7 634	1 195
21 no kura IMA	-	-	0
22 Lieli riska darījumi	-	-	0
23 Operacionālais risks	150 827	193 669	12 066
24 no kura pamatrādītāja pieeja	150 827	193 669	12 066
25 no kura standartizētā pieeja	-	-	-
26 no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
27 Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-	-	-
28 Minimuma korekcija	-	-	-
29 Kopā	1 309 539	1 365 961	104 763

Kredītrisks

Lai aprēķinātu kredītriska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļai, ņemot vērā Bankas/Koncerna kredītu portfeļa stresa testēšanas rezultātus. Darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamās kapitāla prasības Koncerns aprēķina, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai.

8.tabula. Kredītriska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
SP riska darījumu kategorijas, neskaitot vērtspapīrošanas pozīcijas	91 499	93 118
Centrālās valdības vai centrālās Bankas	145	124
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-
Publiskā sektora struktūras	8	130
Daudzpusējās attīstības Bankas	66	23
Starptautiskās organizācijas	-	-
Iestādes	4 204	3 972
Komerccabiedrības	39 490	38 003
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	13 787	13 971
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	15 148	16 036
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	6 382	7 306
Segtās obligācijas	53	71
Kapitāla vērtspapīri	1 512	1 068
Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums (CIU)	104	76
Citi posteņi	10 599	12 339

Ieņēmumus nenesoši un pārskatīti riska darījumi

Informācijas atklāšanas pazīņojums uz 31.12.2020 tiek papildināts ar sēkojošām veidnēm saskaņā ar EBA pamatnostādņēm par ieņēmumus nenesošu un pārskatītu riska darījumu atklāšanu (EBA/GL/2018/10).

9.tabula. Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)		
	Riska darījumu, kam piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ		Saņemtais nodrošinājums un saņemtās finanšu garantijas par pārskatītiem riska darījumiem			
	Ienākumus nesoši pārskatīti	Ienākumus nenesoši pārskatīti			Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Tostarp par ienākumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas			
		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību							
1 Kredīti un avansa maksājumi	43 376	100 092	99 687	99 687	-	626	-	3 356	138 521	96 028
2 Centrālās bankas										
3 Vispārējā valdība										
4 Kredītiestādes										
5 Citas finanšu sabiedrības		1 579	1 579	1 579					1 579	1 579
6 Nefinanšu sabiedrības	36 469	89 635	89 230	89 230	-	439	-	2 622	123 043	87013
7 Mājsaimniecības	6 907	8 878	8 878	8 878	-	187	-	734	13 899	7436
8 Parāda vērtspapīri										
9 Sniegtās kredītsaistības										
10 Kopā	43 376	100 092	99 687	99 687	-	626	-	3 356	138 521	96 028

10.tabula. Pārskatīšanas pasākumu kvalitāte

		a)
		pārskatītu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
1	Kredīti un avansa maksājumi, kam pārskatīšanas pasākumi piemēroti vairāk nekā divas reizes	
2	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti kredīti un avansa maksājumi, kas neatbilda izslēgšanas kritērijiem	202

11.tabula. Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredīt kvalitāte pa kavējuma dienām

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	
		Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība												
		Ieņēmumus nesošu riska darījumi			Ieņēmumus nenesošu riska darījumi									
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	≤ 7 gadi Kavēts > 7 gadi	Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības		
1	Kredīti un avansa maksājumi	416 826	416 370	456	156 408	93 209	3 894	494	20 083	30 113	8 615	-	156 408	
2	<i>Centrālās bankas</i>													
3	<i>Vispārējā valdība</i>													
4	<i>Kredītiestādes</i>													
5	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	67 092	67 092		1 579	1 579	-	-	-	-	-	-	1 579	
6	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	244 928	244 928		131 100	79 554	3 664	8	11 062	29 279	7 533	-	131 100	
7	<i>Tostarp MVU</i>	230 341	230 341		131 100	79 554	3 664	8	11 062	29 279	7 533	-	131 100	
8	<i>Mājsaimniecības</i>	104 806	104 350	456	23 729	12 076	230	486	9 021	834	1 082	-	23 729	
9	Parāda vērtspapīri	410 484	411 036		629	600						29	629	
10	<i>Centrālās bankas</i>													
11	<i>Vispārējā valdība</i>	14 644	14 644											
12	<i>Kredītiestādes</i>	114 572	114 572											
13	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	77 233	77 785		552	523						29	552	
14	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	204 035	204 035		77	77							77	
15	Ārpusbilances riska darījumi	71 985			31 411								31 411	
16	<i>Centrālās bankas</i>													
17	<i>Vispārējā valdība</i>													
18	<i>Kredītiestādes</i>	923												
19	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	19 962												
20	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	37 221			31 389								31 389	
21	<i>Mājsaimniecības</i>	13 879			22								22	
22	Kopā	899 295	827 406	456	188 448	93 809	3 894	494	20 083	30 113	8 615	29	188 448	

12.tabula. Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n) o)													
														Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
														Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi - uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi - uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ			Uzkrātie daļējie norakstījumi	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem
Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes																	
1	Kredīti un avansa maksājumi	416 826	345 029	71 797	156 408	-	156 408	- 2 830	- 1 901	- 929	- 10 318	-	- 10 318	-	56 767	301 085	141 219										
2	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
3	Vispārējā valdība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
4	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
5	Citas finanšu sabiedrības	67 092	52 888	14 204	1 579	-	1 579	- 133	- 130	- 3	-	-	-	- 359	33 424	1 579											
6	Nefinanšu sabiedrības	244 927	197 046	47 881	131 100	-	131 100	- 1 510	- 930	- 580	- 4 299	-	- 4 299	- 52 363	224 106	125 928											
7	Tostarp MVU	230 341	182 460	47 881	131 100	-	131 100	- 1 467	- 887	- 580	- 4 299	-	- 4 299	- 29 421	210 374	125 928											
8	Mājsaimniecības	104 807	95 095	9 712	23 729	-	23 729	- 1 187	- 841	- 346	- 6 019	-	- 6 019	- 4 045	43 555	13 712											
9	Parāda vērtspapīri	410 484	397 301	13 183	629	-	629	- 2 010	- 1 077	- 933	- 446	-	- 446	-	-	-											
10	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
11	Vispārējā valdība	14 643	14 643	-	-	-	-	- 6	- 6	-	-	-	-	-	-	-											
12	Kredītiestādes	114 572	114 572	-	-	-	-	- 55	- 55	-	-	-	-	-	-	-											
13	Citas finanšu sabiedrības	77 233	77 233	-	552	-	552	- 546	- 546	-	- 410	-	- 410	-	-	-											
14	Nefinanšu sabiedrības	204 036	190 853	13 183	77	-	77	- 1 403	- 470	- 933	- 36	-	- 36	-	-	-											
15	Ārpusbilances riska darījumi	71 985	71 908	77	31 411	-	31 411	251	238	13	15	-	15	-	8 289	167											
16	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
17	Vispārējā valdība	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
18	Kredītiestādes	923	923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-											
19	Citas finanšu sabiedrības	19 962	19 962	-	-	-	-	13	13	-	-	-	-	-	81	-											
20	Nefinanšu sabiedrības	37 221	37 149	72	31 389	-	31 389	113	100	13	15	-	15	-	7 389	167											
21	Mājsaimniecības	13 879	13 874	5	22	-	22	125	125	-	-	-	-	-	819	-											
22	Kopā	899 295	814 238	85 057	188 448	-	188 448	- 4 589	- 2 740	- 1 849	- 10 749	-	- 10 749	- 56 767	309 374	141 386											

13.tabula. Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte, iedalot ģeogrāfiski

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Uzkrājumi attiecībā uz ārpusbilances saistībām un sniegtajām finanšu garantijām	Uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījuma kredītriska dēļ
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp ar vērtības samazinājumu				
			Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības				
1 <i>Bilances riska darījumi</i>	1 496 871	160 304	160 305	1 354 166	26 349	-	-
2 <i>LV</i>	634 604	26 291	26 291	521 780	10 600		
3 <i>OECD</i>	561 856	45 893	45 894	546 506	4 423		
4 <i>non-OECD</i>	300 411	88 120	88 120	285 880	11 326		
5							
6							
7							
8 <i>Ārpusbilances riska darījumi</i>	103 396	31 412	31 412	103 396	-	191	-
9 <i>LV</i>	49 154	4 222	4 222	49 154		144	
10 <i>OECD</i>	38 081	27 138	27 138	38 081		7	
11 <i>non-OECD</i>	16 161	52	52	16 161		40	
12							
13							
14							
15 <i>Kopā</i>	1 600 267	191 716	191 717	1 457 562	26 349	191	-

14.tabula. Kredītu un avansa maksājumu kredītkvalitāte pa nozarēm

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījuma kredītriska dēļ
	Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti kredīti un avansa maksājumi			
			Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības			
1 Lauksaimniecība, mezsaimniecība un zvejniecība	16 506	16 506	15	15	-	79
2 Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	-	-	-	-	-
3 Apstrādes rūpniecība	4 234	4 234	852	852	-	65
4 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	12 847	12 847	5 514	5 514	-	109
5 Ūdens apgāde	15	15	-	-	-	-
6 Būvniecība	647	647	20	20	-	11
7 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	31 321	31 321	3 870	3 870	-	314
8 Transports un uzglabāšana	44 642	44 642	11 287	11 287	-	280
9 Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 889	3 889	3 184	3 184	-	72
10 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	3 032	3 032	12	12	-	33
11 Finanšu un apdrošināšanas darbības	88 085	88 085	70 357	70 357	-	2 923
12 Operācijas ar nekustamo īpašumu	168 256	168 256	35 316	35 316	-	1 666
13 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	919	919	657	657	-	242
14 Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	323	323	1	1	-	3
15 Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
16 Izglītība	23	23	-	-	-	-
17 Veselība un sociālā aprūpe	41	41	12	12	-	1
18 Māksla, izklaide un atpūta	861	861	-	-	-	9
19 Citi pakalpojumi	387	387	2	2	-	2
20 <i>Kopā</i>	376 028	376 028	131 099	131 099	-	5 809

15.tabula. Nodrošinājuma analīze — kredīti un avansa maksājumi

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)												
													Kredīti un avansa maksājumi											
													Ieņēmumus nesoši	Ieņēmumus nesoši	Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas								
Tostarp: kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas	Tostarp: kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gads ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gads ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7 gadi																		
1	Bruto uzskaites vērtība	573 234	416 826	456	156 408	93 209	63 199	3 894	494	20 083	30 113	8 615												
2	Tostarp nodrošināta	441 932	300 713	135	141 219	85 011	56 208	3 604	23	16 097	28 071	8 413												
3	Tostarp nodrošināta ar nekustamo īpašumu	353 993	223 947		130 046	79 930	50 116																	
4	Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 60 % un zemāka vai vienāda ar 80 %	57 915	30 428		27 487	16 500	10 987																	
5	Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par 80 % un zemāka vai vienāda ar 100 %	37 153	11 537		25 616	20 693	4 923																	
6	Tostarp instrumenti, kuru LTV ir augstāka par	59 451	35 849		23 602	753	22 849																	
7	Nodrošināto aktīvu uzkrātais vērtības samazinājums	-6 091	-1 914	-4	-4 177	-2 379	-1 798	-54	0	-334	-1 348	-62												
8	Nodrošinājums																							
9	Tostarp vērtība ierobežota ar riska darījuma vērtību	85 367 800	301 085	135	85 066 715	85 010 507	56 208	3 604	23	16 097	28 071	8 413												
10	Tostarp nekustamais īpašums	77 380 008	198 860	135	77 181 148	77 140 116	41 032	3 604	23	5 039	23 953	8 413												
11	Tostarp vērtība pārsniedz maksimālo	70 715 435	377 907	352	70 337 528	70 293 658	43 870	3 035	317	8 954	24 922	6 642												
12	Tostarp nekustamais īpašums	50 838 975	247 075	352	50 591 900	50 571 223	20 677	3 035	317	604	10 079	6 642												
13	Sapemtās finanšu garantijas	0			0		0																	
14	Uzkrātie daļējie norakstījumi	-10 561 619			-10 561 619	-10 545 519	-16 100			-1 759	-11 153	-3 188												

16.tabula. Izmaiņas ieņēmumus nesošu kredītu un avansa maksājumu krājumos

	a)	b)	
			Bruto uzskaites vērtība
1	Sākotnējie ieņēmumus nesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi	185 386	
2	Ienākošās naudas plūsmas ieņēmumus nesošos portfeļos	25 205	
3	Izejošās naudas plūsmas no ieņēmumus nesošiem portfeļiem	-54 183	
4	Izejošā naudas plūsma uz ieņēmumus nesošu portfeli	-11 653	
5	Izejošā naudas plūsma kredīta daļējas vai pilnīgas atmaksas dēļ	-3 510	
6	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma likvidācijas dēļ	-17 091	17091
7	Izejošā naudas plūsma nodrošinājuma pārņemšanas dēļ	-15 043	15043
8	Izejošā naudas plūsma instrumentu pārdošanas dēļ		
9	Izejošā naudas plūsma riska pārvešanas dēļ		
10	Izejošā naudas plūsma norakstījumu dēļ	-5 845	
11	Izejošā naudas plūsma citu situāciju dēļ	-1 041	
12	Izejošā naudas plūsma, pamatojoties uz pārklasificēšanu turējumam pārdošanai		
13	Beigu ieņēmumus nesošu kredītu un avansa maksājumu krājumi	156 408	

17.tabula. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums

		a)	b)
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
2	Izņemot PP&E	103 889	- 29 594
3	Mājokļa nekustamais īpašums	26 449	- 3 590
4	Komerciālais nekustamais īpašums	77 440	- 26 004
5	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)		
6	Kapitāla un parāda instrumenti		
7	Citi		
8	Kopā	103 889	- 29 594

18.tabula. Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums — iepriekšējais iedalījums

		a)	b)	c)		d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	
		Parādu bilances samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums											
				Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī		Uzkrātās negatīvās izmaiņas		Atsavināts ≤ 2 gadu laikā		Atsavināts > 2 gadu, ≤ 5 gadu laikā		Atsavināts > 5 gadu laikā		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
1	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko klasificē kā materiālo pamatlīdzekļi														
2	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, ko neklasificē kā materiālo pamatlīdzekļi	155 754	0	103 889	-29 594	21 883	-264	31 324	-13 147	50 682	-16 183	13 320	-9 137		
3	Mājokļa nekustamais īpašums	40 638		26 449	-3 590	6 721		4 767	-819	14 961	-2 771	127	-26		
4	Komerciālais nekustamais īpašums	115 116		77 440	-26 004	15 162	-264	26 557	-12 328	35 721	-13 412	13 193	-9 111		
5	Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)														
6	Kapitāla un parāda instrumenti														
7	Citi														
8	Kopā	155 754	0	103 889	-29 594	21 883	-264	31 324	-13 147	50 682	-16 183	13 320	-9 137		

COVID 19

Nemot vērā straujo pandēmijas COVID-19 negatīvo ietekmi uz globālo ekonomiku, tai skaitā arī uz Eiropas un Latvijas ekonomisko attīstību, Banka 2020.gadā ievieš papildus šī riska regulāro izvērtējumu. Kredītiestāde ir definējusi, ka īpaša uzmanība ir jāpievērš Bankas kredītu portfeļa kvalitātes iespējamai pasliktināšanās, ko var ietekmēt negatīvā vietējā un globālā makroekonomiskā vide.

No 12.03.2020 līdz 30.09.2020 atsevišķiem Bankas klientiem tika piešķirts pamatsummas maksājumu atvieglojums FKTK un EBA (EBA / GL / 2020/02 "Guidelines on legislative and non-legislative moratoriums on loan payments applied in the light of the COVID-19 crisis") moratorija ietvaros. COVID-19 moratorija ietvaros Banka piešķir atvieglotu īstermiņa maksājumu grafikus fiziskiem un juridiskiem klientiem.

19.tabula. Informācija par aizdevumiem un avansiem, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji

	a	b	Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas, kas radušās kredītriska dēļ						o					
			Rezultatīvi		Nerezultatīvi		Rezultatīvi		Nerezultatīvi		Bruto uzskaites vērtība							
			no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)	no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas	no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: instrumenti, kuru kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās atzišanas, bet kuru kredītvērtība nav samazināta (2. pakāpe)	no kuriem: nerezultatīvi riska darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem	no kuriem: maksājums maz ticams, bet termiņš nav kavēts vai kavēts <= 90 dienas								
												Ienākošās naudas plūsmas nerezultatīvos riska darījumos						
1	Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas EBI atbilstoši moratoriji,	140	140	4				- 1	- 1									
2	no kuriem: mājsaimniecības	82	82	4				- 1	- 1									
3	no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu																	
4	no kuriem: Nefinanšu sabiedrības	58	58															
5	no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi	58	58															
6	no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu																	

20.tabula. Aizdevumu un avansu, uz kuriem attiecas leģislatīvie un neleģislatīvie moratoriji, sadalījums atbilstoši moratoriju atlikušajam termiņam

	a	b	c	d	e	f	g	h	i									
										Parādnieku skaits	Bruto uzskaites vērtība							
											no kuriem: leģislatīvi moratoriji	no kuriem: ar beigušos termiņu	Moratoriju atlikušie termiņi					
													<= 3 mēneši	> 3 mēneši <= 6 mēneši	> 6 mēneši <= 9 mēneši	> 9 mēneši <= 12 mēneši	> 1 gads	
1	Aizdevumi un avansi, kuriem tika piedāvāts moratorijs,	368	81 503															
2	Aizdevumi un avansi, uz kuriem attiecas (piešķirts) moratorijs,	368	81 503	140	81 363	44	86	9	-									
3	no kuriem: mājsaimniecības		9 166	82	9 084	25	57	-	-									
4	no kuriem: aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu		2 188	-	2 188	-	-	-	-									
5	no kuriem: nefinanšu sabiedrības		72 337	58	72 279	19	29	9	-									
6	no kuriem: mazie un vidējie uzņēmumi		72 114	58	72 056	19	29	9	-									
7	no kuriem: nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu		66 377	-	66 377	-	-	-	-									

Banka nesniedz informāciju par jaunuzsāktiem aizdevumiem un avansiem, kas izgniegti saskaņā ar nesēn piemērotajām valsts garantiju shēmām, kuras ieviestas, reaģējot uz Covid-19 krīzi, jo tādu aizdevumu nav.

Tirgus risks

Lai aprēķinātu tirgus riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas IV sadaļā noteiktās metodes. Lai aprēķinātu parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto termiņa metodi. Lai noteiktu tirgus riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns ņem vērā tirdzniecības portfeļa stresa testēšanas rezultātus.

21.tabula. Tirgus riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsūma saskaņā ar SP	1 195	781
Tirgojamie parāda instrumenti	270	289
Kapitāla instrumenti	-	-
Ārvalstu valūta	925	492

Operacionālais risks

Lai aprēķinātu operacionālā riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto pamatrādītāja pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas III sadaļas 2. nodaļai, ņemot vērā operacionālā riska stresa testēšanas rezultātus.

22.tabula. Operacionālā riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Operacionālā riska kapitāla prasība	12 286	15 493
Pamatrādītāja pieeja	12 286	15 493

Kredīta vērtības korekcijas risks

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

23.tabula. Kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības

'000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	3	1
Standartizētā metode	3	1

Kapitāla rezerves

Banka nosaka kapitāla rezerves saskaņā ar Noteikumiem.

Kopēja kapitāla rezerve sevī ietver:

- pirmā līmeņa pamata kapitāla saglabāšanas rezervi (*Capital conservation buffer*) 2,5% apmērā. 100% no kapitāla saglabāšanas rezervēm jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- specifisko preciklisko kapitāla rezervi. Preciklisko kapitāla rezervi piemēro kredīriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulā (ES) Nr. 575/2013. 100% no specifiskas precikliskas kapitāla rezerves jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu;
- FKTK identificē sistēmiski nozīmīgas iestādes Latvijā un nosaka individuālu citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezervi (C-SNIR). Uz 31.12.2020 citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (CNIKR) Bankai – 1,25% apmērā no kopējās riska darījumu vērtības. 100% no C-SNIR jābūt segtiem ar pirmā līmeņa pamata kapitālu.

Kapitāla prasības 2.pīlāra risku segšanai

Koncerns arī veic kapitāla prasību aprēķinu 2. pīlāra risku segšanai, kuriem Regulā (ES) Nr. 575/2013 nav noteiktas kapitāla prasības. Aprēķinot kapitāla prasības 2. pīlāra risku segšanai, banka aprēķina šādu riska veidu prasības:

- Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī,
- Likviditātes risks,
- Valsts risks,
- Koncentrācijas risks,
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (NILLTPF)
- pārējie riski, t.sk.(reputācijas risks, biznesa modeļa risks un atlikušais risks (residual risk)).

Koncerns arī veic ieteicamas kapitāla rezerves, pārējo rezervju (t.sk. kapitāla saglabāšanas rezerve, citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve, precikliskā kapitāla rezerve), TSCR un OCR rādītāju aprēķināšanu.

Kapitālu prasību aprēķins 2. pīlāra riskiem tiek veikts ne retāk kā reizi ceturksnī, pamatojoties gan uz Noteikumos noteikto vienkāršoto metodi, gan Bankas iekšējām metodēm un procedūrām.

Ieteicamas kapitāla rezerves noteikšana

Aprēķinot ieteicamu kapitāla rezervi Koncerns analizē izrietošo no trīs stresa scenāriju realizācijas turpmākajiem 3 gadiem iespējamo zaudējumu ietekmi uz Koncerna TSCR un kopēju kapitāla rezervju kopsommu, ņemot vērā tirgus un makroekonomiskās situācijas izmaiņas, kā arī ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemītošo risku mijiedarbību.

24.tabula. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotās metodes

Kopsavilkums par riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina izmantotām metodēm	
Risks	Riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķina metode
1.pīlāra riski:	
Kredītrisks	Standartizētā pieejas metode
Operacionālais risks	Pamatrādītāju pieejas metode
Tirgus risks	Termiņa metode
Kredītu vērtības korekcijas risks	Standartizētā pieejas metode
2.pīlāra riski:	
Reputācijas risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Biznesa modeļa risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks (NILLTPF)	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai

Likviditātes risks	Bankas modelis (scenāriju analīzes metode)
Koncentrācijas risks	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai
Procentu likmju risks netirdzniecības portfeli	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem un EBA vadlīnijas par procentu likmes riska pārvaldību, kas izriet no netirdzniecības portfeļa darbībām (EBA/GL/2018/02), kas pilnveidoti Bankas darbībai
Pārējie riski (atlikušais risks/residual risk)	Vienkāršotā metode saskaņā ar FKTK Noteikumiem, kas pilnveidoti Bankas darbībai

Kapitāla rezerves

Koncerns atklāj informāciju par kapitāla rezervēm, ievērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 440. pantu, Kredītiestāžu likuma 35.⁴, 35.⁸ panta, Eiropas Komisijas 2014. gada 4. jūnija Deleģētās Regulas (ES) Nr. 1152/2014, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2013/36/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par attiecīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskās atrašanās vietas noteikšanu iestādes specifisko preciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai, Eiropas Komisijas 2015. gada 28. maija Deleģētās Regulas (ES) Nr. 2015/1555, ar ko Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 papildina attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par informācijas atklāšanu attiecībā uz iestāžu atbilstību preciklisko kapitāla rezervju prasībām saskaņā ar 440. pantu, FKTK noteikumu Nr. 137 „Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas normatīvie noteikumi” prasības, izmantojot EBI 2014. gada 23. decembra Regulējošos tehniskos standartus EBA/RTS/2014/17 par informācijas atklāšanu attiecībā uz prasību institūcijām par preciklisko kapitāla rezervi saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 440. pantu.

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 35.⁴ pantu: Kredītiestāde nodrošina, ka tās pirmā līmeņa pamata kapitāls ir pietiekams, lai segtu kredītiestādei specifisko preciklisko kapitāla rezervi, kas tiek noteikta kā aprēķinātās kopējās riska darījumu vērtības reizinājums ar kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normu.

Kredītiestāžu likuma 35.⁸ pants: Kredītiestādei specifiskās precikliskās kapitāla rezerves normas aprēķināšanas kārtību nosaka FKTK.

Preciklisko kapitāla rezervi piemēro kredītriskam pakļautajiem darījumiem, kas minēti Regulas (ES) Nr. 575/2013 112. pantā, izņemot:

- a) riska darījumus ar centrālajām valdībām vai centrālajām Bankām;
- b) riska darījumus ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm;
- c) riska darījumus ar publiskā sektora struktūrām;
- d) riska darījumus ar daudzpusējām attīstības Bankām;
- e) riska darījumus ar starptautiskām organizācijām;
- f) riska darījumus ar iestādēm;

Uz 31.12.2020. Latvijā darbojas ar FKTK noteikta precikliskās kapitāla rezerves norma 0% apmērā.

25.tabula. Kredītriska darījumu ģeogrāfiskais iedalījums, kuri ir būtiski tās pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai uz 31.12.2020. ('000 EUR)

Rinda	EUR '000	Kredītriskam pakļauto darījumu riska vērtība		Tirdzniecības riskam pakļauto darījumu riska vērtība		Vērtspapīrošanas pozīciju riska vērtība		Kopējās pašu kapitāla prasības				Kopējo pašu kapitāla prasību īpatsvars (%)	Pretcikliskās kapitāla rezerves norma (%)
		SP	Iekšējie modeļi	Garā un īso pozīciju kopsumma SP	Tirdzniecības portfeļa vērtība iekšējiem modeļiem	Aktīvu vērtība SP	Aktīvu vērtība iekšējiem modeļiem	t.sk. Vispārējie kredītu aktīvi	t.sk. Tirdzniecības portfeļa aktīvi	t.sk. Vērtspapīrošanas aktīvi	Kopā		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Valstis ar PKRN:												
	Hongkonga	844.7						33.8			33.8	0.03880%	1.000%
	Norvēģija	11 962.4						551.2			551.2	0.63303%	1.000%
	Čehijas Republika	1 731.0						158.1			158.1	0.18154%	0.500%
	Bulgārija	2.3						0.2			0.2	0.00021%	0.500%
	Luksemburga	62 040.8						6 989.2			6 989.2	8.02672%	0.250%
020	Kopā visās valstīs	1 034 835.1						87 074.7			87 074.7	100.000%	

26.tabula. Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezervju apjoms uz 31.12.2020.

Rinda		'000 EUR
		010
010	Kopējā riska darījumu riska svērtā vērtība	1 088 434
020	Kredītiestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerves norma	0.027694%
030	Kredītiestādei specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	301

Kredītrisks un kredītriska mazināšana

Vispārējais kredītrisks

Vispārējais kredītrisks rodas, veicot jebkuru Bankas operāciju, ja Bankai/Koncernam rodas prasības pret kādu personu vai organizāciju, kas nespēs vai atteiksies pildīt savas saistības.

Vispārējā kredītriska vadība Bankā tiek organizēta AS „Rietumu Banka” *Risku vadības politikas* un AS „Rietumu Banka” *Kredītu politikas* ietvaros, lai nodrošinātu, ka kredītrisks, ko Banka ir uzņēmusies savā darbībā, tiek kontrolēts un uzturēts pieņemamā līmenī.

Kredītriska pieņemamie līmeņi ir noteikti AS „Rietumu Banka” *Bankas attīstības stratēģiskajā plānā* un AS „Rietumu Banka” *Kredītriska vadības stratēģijā*.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” *Kredītriska vadības stratēģiju* Banka izsniedz šāda veida kredītus: komerckredīti juridiskām un fiziskām personām, tirdzniecības un projektu finansēšana, faktoringi, nodrošinātie un nenodrošinātie overdrafti juridiskām personām, maksājumu karšu kredīti un overdrafti, tiešie un sindicētie starpbanku kredīti, kredīti uzņēmumiem, pērkot uzņēmumu parādsaistības (obligācijas) primārajā un sekundārajā tirgū, maržinālie kredīti (kredīti pret vērtspapīra ķīlu). Finansēšanas prioritārie reģioni ir Baltijas valstis un ES valstis.

Kredītrisku Bankā samazina, izmantojot nodrošinājumu, analizējot finanšu un nefinanšu informāciju par klientiem un kontrahentiem, nosakot klientiem, kontrahentiem, nozarēm, reģioniem un valstīm limitus, ieviešot un ievērojot politikas un procedūras, kas ierobežo kredītrisku, kā arī procedūras, kas kontrolē limitu un politiku ievērošanu.

AS „Rietumu Banka” *Kredītu politika* nosaka sekojošus aktīvu veidus, kurus Banka pieņem kā nodrošinājumu:

- naudas noguldījumu tiesības;
- komersantu, privātpersonu un citu banku izsniegtus galvojumus;
- likvīdus vērtspapīrus;

- nekustamā īpašuma ķīlu (hipotēku);
- kustamā īpašuma un/vai prasījuma tiesību ķīlu, ja Bankai ir iespēja to kontrolēt.
- komercsabiedrību kapitāla daļu/akciju ķīlu.

Nodrošinājuma pašreizējo tirgus vērtību regulāri vērtē neatkarīgas novērtēšanas sabiedrības un/vai Bankas speciālisti un negatīvu tirgus cenu izmaiņu gadījumā aizņēmējam parasti tiek pieprasīts sniegt papildu nodrošinājumu.

Papildus atsevišķu klientu analīzei visu kredītportfeli kopā novērtē Riska vadības pārvalde, izvērtējot koncentrāciju un tirgus riskus. Koncerns uzrauga kredītriska koncentrāciju nozarēs/sektores un pēc ģeogrāfiskā izvietojuma.

Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņem Kredītu komiteja, ievērojot attiecīgajām bankām noteiktos limitus.

Kredītriska limiti ir noteikti AS „Rietumu Banka” Kredītu politikā, AS „Rietumu Banka” Valsts riska vadības politikā un AS „Rietumu Banka” Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtībā.

Veicot starpbanku darījumus, Banka izmanto bilances un ārpusbilances prasību savstarpējās ieskaites iespēju. Bankas līgums par starpbanku darījumiem, kas tiek parakstīts ar visiem kontrahentiem, pielikumā ietver nolikumu par Bankas bilances un ārpusbilances prasību savstarpējās ieskaites kārtību.

Kredīti ar vērtības samazinājumu ir kredīti, kuru neto uzskaites vērtība ietver kredītu un debitoru parādu neto uzskaites vērtību, kurai izveidoti speciālie uzkrājumi.

27.tabula. EU CRB-A– papildu informācijas atklāšana attiecībā uz aktīvu kredītkvalitāti ('000 EUR)

2020. gada 31. decembrī	Kopā EUR'000	Nav kavēti perioda beigās	Kavēti par šādiem termiņiem				Kavētu kredītu neto uzskaites vērtība
			Mazāk par 30 dienām	31-90 dienas	91-180 dienas	Ilgāk par 180 dienām	
Neto uzskaites vērtība	1 578 369	1 488 784	28 554	764	3 706	56 561	89 585
Tai skaitā ar vērtības samazinājumu	210 057	130 783	18 619	390	3 706	56 561	79 273

Augstākminētā tabulā ir uzrādīta tikai ķīlas vērtība, kura atbilst Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām kredītriska mazināšanai. Bankā ir noteikti limiti nodrošinājuma portfeļa struktūrai.

28.tabula. EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas ('000 EUR)

		a	b
		Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	10 564	-
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	4 952	-
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	-5 551	-
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	-	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	-	-

6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	-38	-
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	-	-
9	Beigu atlikumi	9 927	-
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

29.tabula. EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums ('000 EUR)

		a
		Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība
1	Sākuma atlikumi	181 405
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums	25 751
3	Atjaunots saistību izpildes statuss	-12 853
4	Norakstītās summas	-
5	Citas izmaiņas	-41 147
6	Beigu atlikumi	153 156

30.tabula. EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm ('000 EUR)

		a	b	c	d
		Nenodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi - uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	531 291	30 160	30 160	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	400 086	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	940 377	30 160	30 160	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	146 640	582	582	-

Uzkrājumi kredītu un debitoru parādu zaudējumiem

Uz kredītiem un debitoru parādiem, kuru vērtības samazinājums tiek novērtēts individuāli, attiecas atsevišķs komponents no kopējiem uzkrājumiem zaudējumiem no vērtības samazināšanās, kas ir balstīts uz paredzamo saņemamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību. Naudas plūsmas var tikt aprēķinātas, balstoties uz klienta naudas plūsmu un saņemto kredīta atmaksu, vai arī uz iespējamiem nodrošinājuma pārdošanas ieņēmumiem, ņemot vērā konkrēto situāciju un kredītīguma nosacījumus. Nodrošinājuma aplēstās neto realizācijas vērtības pamatā ir ārēju vērtētāju ziņojumi un/vai Bankas un Koncerna speciālistu sagatavots patiesās vērtības novērtējums, un šī vērtība tiek regulāri pārskatīta. Aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas, izmantojot finanšu aktīva sākotnējo efektīvo procentu likmi. Katrs aktīvs, kura vērtība ir samazinājusies, tiek novērtēts atsevišķi. Novērtējumu veic Kredītu novērtēšanas komiteja.

Kolektīvi vērtētie uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās tiek veikti, izmantojot 9.SFPS metodoloģiju.

31.tabula. EU CRB-B – riska darījumu kopējā un vidējā neto summa, uz 31.12.2020. ('000 EUR)

'000 EUR	Riska darījumu neto vērtība perioda beigās	Neto riska darījumu vidējā vērtība periodā
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	275 410	355 699
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	0	0
3 Publiskā sektora struktūras	209	2 033
4 Daudzpusējās attīstības Bankas	16 068	13 466
5 Starptautiskās organizācijas	0	0
6 Iestādes	170 936	164 508
7 Komeršabiedrības	569 760	568 818
8 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	174 357	174 317
9 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	129 850	138 375
10 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	81 830	81 663
11 Segtās obligācijas	6 646	8 374
Prasījumi pret iestādēm un komeršabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	0	0
13 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	1 301	992
14 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	18 896	14 357
15 Citi riska darījumi	133 106	139 502
13 Kopā	1 578 369	1 662 105

32.tabula. EU CRB-C – riska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums * uz 31.12.2020.

'000 EUR	Latvija	OECD	ne-OECD	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas	256,513	7,423	2,474	275,410
Iestādes	352	153,835	16,750	170,936
Kapitāla vērtspapīri	269	14,068	4,560	18,896
Komeršabiedrības	150,745	234,983	184,031	569,760
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	89,398	62,699	22,260	174,357
Pārējie	118,202		14,904	133,106
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	30,977	39,975	10,878	81,830
Publiskā sektora struktūras	209			209
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām			16,068	16,068
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	18,233	34,011	77,605	129,850
Segtās obligācijas		4,551	2,094	6,646
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ("KIU") daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	1,301			1,301
Pavisam kopā	675,625	551,545	351,625	1,578,369

* Riska darījumu vērtības sadalījumā pēc klienta rezidences valsts.

33.tabula. EU CRB-D – riska darījumu koncentrācija sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem uz 31.12.2020.

	A	B	C	D	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	Pavisam kopā			
*000 EUR	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	Apstrādes rūpniecība	Vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	Būvniecība	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Vairumtirdzniecība, mazumtirdzniecība	Transports un uzglabāšana	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	Finanšu un apdrošināšanas darbības	Operācijas ar nekustamo īpašumu	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	Valsts pārvalde un aizsardzība	Izglītība	Citi pakalpojumi	Māksla, izklaide un atpūta	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	Citi pakalpojumi	
Centrālās valdības vai centrālās bankas												260 517								14 894	275 410	
Iestādes												35 617								135 319	170 936	
Kapitāla vērtspapīri																				18 896	18 896	
Komersabiedrības	33	1	2 270		4 938	106	24	67 354	18 917	109	3 335	99 468	5 826	1 103	206	3	71	30	70	125	365 770	569 760
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	16 099	88	584		2 701	63		23 359	4 408	638	120	7 527	112 847	651	161		86	26	109		4 891	174 357
Pārējie						3		4				1 253	529								131 318	133 106
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku										52		45 556	34 834	459					811		119	81 830
Publiskā sektora struktūras																				209	209	
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																					16 068	16 068
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu (KIU) daļu vai ieguldījumu apliecību veidā																					1 301	1 301
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības				98	732	5 509		8 859	11 059	9 779	1	52 895	30 604	20	1	25		5 510	0	4 759	129 850	
Segtās obligācijas																					6 646	6 646
Pavisam kopā	16 131	89	2 951	732	13 148	172	24	99 576	34 383	10 578	3 457	502 832	184 639	2 233	368	3	182	55	6 501	125	700 189	1 578 369

34.tabula. EU CRB-E – riska darījumu termiņi uz 31.12.2020.

'000 EUR	līdz 3 mēn.	3-6 mēn.	6-12 mēn.	1-5 gadi	virs 5 gadiem	Pavisam kopā
Centrālās valdības vai centrālās bankas Iestādes	263,896		2,051	9,464		275,410
Kapitāla vērtspapīri	80,420	4,112	16,362	69,019	1,023	170,936
Komercesabiedrības	18,896					18,896
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	187,413	42,559	10,820	322,113	5,854	569,760
Pārējie	9,137	10,283	8,562	123,359	23,017	174,357
Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	132,578				529	133,106
Publiskā sektora struktūras	1,698	332	9,684	70,115		81,830
Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām				209		209
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	4,076	4,078	4,528	3,385		16,068
Segtās obligācijas	63,338	4,422	14,319	20,099	27,672	129,850
Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu ('KIU') daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	3,526		2,094	1,025		6,646
	1,301					1,301
Pavisam kopā	766,279	65,787	68,422	619,787	58,094	1,578,369

35.tabula. Kavētu riska darījumu vērtība, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm un pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2020.

'000 EUR	OECD	ne-OECD	LV	Pavisam kopā
Apstrādes rūpniecība		93	4	98
Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana			5,509	5,509
Finanšu un apdrošināšanas darbības	32,351	20,440	104	52,895
Informācijas un komunikācijas pakalpojumi			1	1
Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi		9,779		9,779
Māksla, izklaide un atpūta		5,510		5,510
Operācijas ar nekustamo īpašumu		26,597	4,007	30,604
Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	20			20
Transports un uzglabāšana		11,059		11,059
Citi pakalpojumi	1,506	612	2,641	4,759
Vairumtirdzniecība/mazumtirdzniecība	134	3,156	5,940	9,590
Izglītība			25	25
Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība			1	1
Pavisam kopā	34,011	77,605	18,232	129,850

36.tabula. EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrumentiem ('000 EUR)

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība				Specifiskā kredītrisika korekcija	Vispārējā kredītrisika korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītrisika korekcijas izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības							
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	275 416	5	-	-	-	-	275 410	
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 Publiskā sektora struktūras	-	209	0	-	-	-	-	209	
4 Daudzpusējas attīstības bankas	-	16 068	0	-	-	-	-	16 068	
5 Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Iestādes	-	170 982	46	-	-	-	-	170 936	
7 Komercesabiedrības	138 845	572 541	11 777	-	-	-	-	699 609	
8 <i>tostarp MVU</i>	113 111	63 239	2 927	-	-	-	-	173 424	
9 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 <i>tostarp MVU</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	175 515	1 158	-	-	-	-	174 357	
12 <i>tostarp MVU</i>	-	138 848	808	-	-	-	-	138 040	
13 <i>Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības</i>	138 845	-	8 401	-	-	-	-	130 444	
14 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	50 766	31 871	807	-	-	-	-	81 830	
15 Sēgtās obligācijas	-	6 646	-	-	-	-	-	6 646	
16 Prasījumi pret iestādēm un komercesabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	1 301	-	-	-	-	-	1 301	
18 Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	25 425	6 529	-	-	-	-	18 896	
19 Citi riska darījumi	2 104	132 578	1 576	-	-	-	-	133 106	
20 Kopā	191 716	1 408 551	21 898	-	-	-	-	1 578 369	
21 <i>Tostarp aizņēmumi</i>	152 527	416 825	7 901	-	-	-	-	561 452	
22 <i>Tostarp parāda vērtspapīri</i>	629	410 484	2 027	-	-	-	-	409 086	
23 <i>Tostarp ārpusbilances riska darījumi</i>	31 411	71 985	157	-	-	-	-	103 239	

37.tabula. EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem ('000 EUR)

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība				Specifiskā kredītrisika korekcija	Vispārējā kredītrisika korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītrisika korekciju izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības							
1 Ieģuves rūpniecība un karjeru izstrāde	-	10 050	20	-	-	-	-	10 030	
2 Apstrādes rūpniecība	5 225	39 505	337	-	-	-	-	44 393	
3 Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	5 514	14 733	359	-	-	-	-	19 888	
4 Būvniecība	20	3 363	15	-	-	-	-	3 368	
5 Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	3 878	57 770	457	-	-	-	-	61 191	
6 Transports un uzglabāšana	11 336	45 267	262	-	-	-	-	56 342	
7 Izmīnāšana un ēdināšanas pakalpojumi	3 185	2 188	73	-	-	-	-	5 300	
8 Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	12	9 475	41	-	-	-	-	9 446	
9 Finanšu un apdrošināšanas darbības	100 203	613 754	3 823	-	-	-	-	710 135	
10 Operācijas ar nekustamo īpašumu	37 742	215 337	3 239	-	-	-	-	249 841	
11 Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	663	1 375	267	-	-	-	-	1 772	
12 Valsts pārvalde un aizsardzība; obligātā sociālā apdrošināšana	-	14 671	4	-	-	-	-	14 667	
13 Māksla, izklaide un atpūta	-	2 492	11	-	-	-	-	2 481	
14 Citi pakalpojumi	23 936	378 570	12 990	-	-	-	-	389 515	
15 Kopā	191 716	1 408 551	21 898	-	-	-	-	1 578 369	

38.tabula. EU CR1-C – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā ģeogrāfiskajiem reģioniem ('000 EUR)

	a		b		c	d	e	f	G
	Bruto uzskaites vērtība				Specifiskā kredītrisika korekcija	Vispārējā kredītrisika korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītrisika korekciju izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības							
1 Latvija	30 513	653 552	8 864	-	-	-	-	675 200	
2 OECD	73 031	526 906	3 655	-	-	-	-	596 282	
3 ne-OECD	88 172	228 093	9 378	-	-	-	-	306 887	
4 Kopā	191 716	1 408 551	21 898	-	-	-	-	1 578 369	

39.tabula. EU CR1-D – kavētu riska darījumu klasifikācija pēc termiņiem ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f
	Bruto uzskaites vērtības					
	≤ 30 dienas	> 30 dienas ≤ 60 dienas	> 60 dienas ≤ 90 dienas	> 90 dienas ≤ 180 dienas	> 180 dienas ≤ 1 gads	> 1 gads
1 Aizņēmumi	29 048	764	126	3 894	492	58 813
2 Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	29
3 Kopējie riska darījumi	29 048	764	126	3 894	492	58 841

40.tabula. EU CR1-E – nerezultatīvi un neveikti riska darījumi ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m									
								Rezultatīvu un nerezultatīvu riska darījumu bruto uzskaites vērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrājumi un ar kredītrisku saistītās negatīvās patiesās vērtības korekcijas				Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas			
								no kuriem rezultātīvi, bet kavēti > 30 dienas un ≤ 90 dienas			no kuriem nerezultatīvi				Rezultatīvi riska		Nerezultatīvi		Nerezultatīvi riska darījumi	tostarp neveikti riska darījumi		
								no kuriem rezultātīvi neveikti			tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības			tostarp ar samazinātu vērtību	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti	tostarp neveikti				
010 Parāda vērtspapīri	410 484	-	-	629	629	629	-	1 659	-	368	-	-	-									
020 Aizdevumi un avansa maksājumi	416 825	885	43 103	152 527	152 527	152 527	99 175	2 334	516	5 567	2 602	1	-									
030 Ārpusbilances riska darījumi	72 007	-	672	31 389	31 389	31 389	27 389	157	-	-	-	-	-									

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Darījuma partnera kredītrisks ietilpst Vispārējā kredītriskā.

Bankas normatīvajos dokumentos ir noteikta kartība, kā:

- iniciēt limita noteikšanu darījuma partnerim;
- noteikt un atjaunot limitu;
- kontrolēt limitu izpildi.

Saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa organizācijas politiku darījuma partnera kredītriska segšanai nepieciešamās kapitāla prasības Banka aprēķina, izmantojot tirgus vērtības metodi atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas II sadaļas 6. nodaļai.

Finanšu darījumos parasti tiek piemēroti nodrošinājuma līgumi, lai vēl vairāk mazinātu darījuma partnera risku.

Banka kontrolē koncentrācijas risku pēc nozarem un nodrošinājumiem, kā arī regulāri veic kredītu portfeļa stresa testēšanu.

Lai aprēķinātu kredīta vērtības korekcijas riska kapitāla prasības, Koncerns izmanto standartizēto pieeju atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 Trešās daļas VI sadaļai.

41.tabula. EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa piecām ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f	g
	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode	681				1 820	1 220
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode						
3	Standartizētā pieeja						
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)						
5	<i>tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi</i>						
6	<i>tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo</i>						
7	<i>tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita</i>						
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)						
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)						
10	RPV modelis attiecībā uz VFD						
11	Kopā						

Kredīta vērtības korekcija nozīmē portfeļa, ko veido darījumi ar darījumu partneri, vidējās tirgus vērtības korekciju. Šī korekcija atspoguļo darījuma partnera kredītriska pašreizējo tirgus vērtību iestādei, bet neatspoguļo iestādes kredītriska pašreizējo tirgus vērtību darījuma partnerim. Koncerns aprēķina rezervējamo kapitālu kredītu vērtības korekcijas riska segšanas nodrošināšanai pēc standartizētās metodes. Koncerns ir nebūtiski pakļauts šim riskam un uz 31.12.2020 Koncernam bija nepieciešams kapitāls kredīta vērtības korekcijas riska segšanai EUR 1 220 000 apmērā.

Ņemot vērā Komisijas Īstenošanas Regula (ES) 2016/1055 (2016. gada 29. jūnijs) ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz tehniskajiem līdzekļiem iekšējās informācijas pienācīgai atklāšanai sabiedrībai trešo pamatprincipu par būtiskas informācijas atklāšanu, kas sniedz papildus informāciju par iestādes darbību un riskiem, kam tā ir pakļauta, kredīta vērtības korekcijas risku kontroles, minimizācijas un vadības metodes nav iekļautas pārskatā, jo kredītu vērtības korekcijas risks nav būtisks Koncerna darbībā. Šī iemesla dēļ Koncerns nesagatavo šādas informācijas atklāšanas tabulas, kas saistītas ar kredītu vērtības korekcijas risku EU CCR5-A – ieskaita un saņemtā nodrošinājuma ietekme uz riska darījumu vērtību, EU CCR5-B – nodrošinājuma sastāvs riska darījumiem ar CCR, EU CCR6 – kredīta atvasināto instrumentu riska darījumi, EU CCR8: Riska darījumi ar CCP.

42.tabula. EU CCR2 – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības ('000 EUR)

		a	b
		Riska darījuma vērtība	Riska svētie aktīvi (RWA)
1	Visi portfeli, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	(i) RPV komponents (ietverot triskāršo reizinātāju):		
3	(ii) SRPV komponents (ietverot triskāršo reizinātāju):		
4	Visi portfeli, uz kuriem attiecas standartizētā metode	248	42
EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodes		
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības	248	42

43.tabula. EU CCR3 – standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeliem un riska pakāpēm ('000 EUR)

	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe								Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Citi		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	96	238	-	334	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	-	170	-	-	-	-	-	170	170
7	Komersabiedrības	-	-	-	-	-	716	-	-	716	716
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iestādes un komersabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	-	-	170	-	-	812	238	-	1 220	885

Sviras rādītājs

Pārmērīgas sviras risks

Pārmērīgas sviras risks – risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru izraisījuši faktiskā vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz uzņēmējdarbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas.

Pārmērīgas sviras risks Bankā tiek pārvaldīts AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas ietvaros.

Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērtu riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos, un tas nodrošina papildus aizsardzību pret riskiem, kas saistīti ar modeļu un novērtēšanas kļūdām kapitāla prasību aprēķinā. Pārmērīgas sviras risku var samazināt, kontrolējot pirmā līmeņa kapitāla attiecību pret bankas aktīvu un ārpusbilances pozīciju summu, kā arī nosakot limitus šī rādītāja lielumam.

Banka ir noteikusi, ka sviras rādītājs nedrīkst būt mazāks par 5%.

44.tabula. Sviras rādītājs

Riska darījumu vērtības '000 EUR	31.12.2020.	31.12.2019.
Atvasinātie instrumenti: tirgus vērtība	1 820	1 672
Vidēja/zema riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi	6 113	5 935
Vidēja riska ar tirdzniecību saistīti ārpusbilances posteņi un oficiāli atbalstīti ar eksporta finansējumu saistīti ārpusbilances posteņi	437	2 590
Pārējie ārpusbilances posteņi	19 960	18 645
Citi aktīvi	1 473 311	1 709 164
Regulatīvās korekcijas – pirmā līmeņa kapitāls – pārejas definīcija	-50 428	-39 652
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	1 451 213	1 698 354
Kapitāla mērs	275 962	278 060
Sviras rādītājs	19.02%	16.37%

Sviras rādītāju pārskata periodā visvairāk ietekmēja kapitāla apmēra palielināšanas un nerealizētu zaudējumu, kas novērtēti pēc patiesās vērtības uzskaites izmaiņas saskaņā ar Regulas 575/2013 467. pantu.

Neapgrūtinātie aktīvi

Informācija par Koncerna neapgrūtinātajiem aktīviem sagatavota atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 prasībām un Regulas (ES) Nr. 2017/2295 prasībām (2017.g. 4.septembris).

45.tabula. A veidne – Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi ('000 EUR)

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu bilances vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	Pārskatus sniedzošās iestādes aktīvi	27 666		1 488 854	
030	Pašu kapitāla instrumenti	0		11 225	
040	Parāda vērtspapīri	0	0	403 076	396 816
050	t. sk.: segtās obligācijas	0	0	8 254	8 254
060	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	0	0	0	0
070	t. sk.: vispārējo valdību emitēti	0	0	14 458	14 458
080	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti	0	0	181 430	178 490
090	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti	0	0	198 934	195 614
120	pārējie aktīvi	27 666		1 074 553	
121	t. sk.: ...	0		0	

46.tabula. B veidne – Saņemtais nodrošinājums ('000 EUR)

	Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma patiesā vērtība vai pašu emitēti parāda vērtspapīri	Neapgrūtināti			
		Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība			
		t. sk. nomināli atbilstīgie ĀAKLA un AKLA	t. sk. ĀAKLA un AKLA		
	010	030	040	060	
130	Pārskatos sniegtās iestādes saņemtais nodrošinājums			731 249	
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma			0	
150	Pašu kapitāla instrumenti			18 016	
160	Parāda vērtspapīri			56 262	
170	t. sk.: segtās obligācijas			0	
180	t. sk.: ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri			0	
190	t. sk.: vispārējo valdību emitēti			21 532	
200	t. sk.: finanšu sabiedrību emitēti			10 663	
210	t. sk.: nefinanšu sabiedrību emitēti			24 068	
220	Aizdevumi un avansi, izņemot aizdevumus pēc pieprasījuma			0	
230	Cits saņemtais nodrošinājums			656 971	
231	t. sk.: ...				
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri				
241	Pašu segtās obligācijas un ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri, kas emitēti, bet vēl nav iekļāti				
250	AKTĪVI, SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ				

47.tabula. C veidne – Apgrūtinājumu avoti ('000 EUR)

	Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtināti ar aktīviem nodrošināti vērtspapīri	
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	25 647	27 666

Ārējās kredītu novērtēšanas institūcijas (ĀKNI) izmantošana

Lai noteiktu riska līmeni, Koncerns izmanto sekojošu starptautisko reitingu aģentūru sagatavotos kredītu reitingus: Standards & Poor's, Moodys Investor Services, Fitch Ratings.

Saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013 Koncerns izmanto ĀKNI visam riska darījumu kategorijām, kuram tie ir piešķirti.

48.tabula. EU CR4 – standartizētā pieeja – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme ('000 EUR)

	a	b	c	d	e	f
	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
Riska darījumu kategorijas	Balances summa	Ārpusbilances summa	Balances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi (RWA)	Riska svērto aktīvu (RWA) īpatsvars
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	275 156	-	275 156	-	1 482	1%
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	209	-	209	-	104	50%
4 Daudzpusējās attīstības bankas	16 068	-	16 068	-	824	5%
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	169 164	923	169 164	185	52 385	31%
7 Komercesabiedrības	504 607	64 437	501 342	14 207	492 907	96%
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	170 765	3 592	170 577	1 756	172 333	100%
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	125 627	4 222	125 627	2 111	189 354	148%
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	51 766	30 064	51 748	1 438	79 778	150%
12 Segtās obligācijas	6 646	-	6 646	-	665	10%
13 Iestādes un komercesabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	1 301	-	1 301	-	1 301	100%
15 Kapitāla vērtspapīri	18 896	-	18 896	-	18 896	100%
16 Citi posteņi	133 106	-	136 578	1 893	132 484	96%
17 Kopā	1 473 311	103 239	1 473 311	21 590	1 142 514	76%

49.tabula. EU CR5 – standartizētā pieeja ('000 EUR)

Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe									Kopā	Tostarp nevērtēti	
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Citi			Atskaitīti
1 Centrālās valdības vai centrālās bankas	271 217	-	1 624	-	2 315	-	96	158	-	-	275 410	-
2 Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	209	-	-	-	-	-	209	-
4 Daudzpusējās attīstības bankas	13 908	-	855	-	1 305	-	-	-	-	-	16 068	-
5 Starptautiskās organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Iestādes	-	-	111 301	-	57 206	-	1 691	-	-	-	170 198	6 953
7 Komercesabiedrības	-	-	37 528	-	26 134	-	411 708	40 894	-	-	516 265	253 013
8 Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	-	-	-	-	-	172 333	-	-	-	172 333	172 333
10 Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	-	4 505	123 232	-	-	127 738	127 738
11 Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	-	53 186	-	-	53 186	53 186
12 Segtās obligācijas	-	6 646	-	-	-	-	-	-	-	-	6 646	-
13 Iestādes un komercesabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi ("KIU")	-	-	-	-	-	-	1 301	-	-	-	1 301	1 301
15 Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	18 896	-	-	-	18 896	5 293
16 Citi posteņi	5 069	-	1 146	-	-	-	132 255	-	-	-	138 471	138 471
17 Kopā	290 193	6 646	152 454	-	87 170	-	742 787	217 471	-	-	1 496 720	758 287

Riska darījumi ar tirgus risku

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka izmaiņas tirgus cenās, piemēram, ārvalstu valūtu maiņas kursos, procentu likmēs, kredīta izklidēs un kapitāla vērtspapīru cenās, ietekmēs Bankas un Koncerna ienākumus vai tās portfeļu vērtību. Tirgus riski ietver vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku, procentu likmju risku un citus cenu riskus.

Tirgus riska vadības mērķis ir vadīt un kontrolēt šo risku, nodrošinot pieņemamu šī riska līmeni, optimizējot riska atdevi.

Tirgus risku var samazināt, nosakot un kontrolējot instrumentu, kas atkarīgi no tirgus cenas svārstībām, pozīcijas apjoma limitus, kā arī šādu pozīciju zaudējumu limitus.

50.tabula. EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju ('000 EUR)

		a	b
		Riska svērtie aktīvi (RWA)	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti		
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	3 378	270
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	-	-
3	Ārvalstu valūtas risks	11 599	925
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi		
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	14 937	1 195

Vērtspapīru cenu izmaiņu risks

Tirgus cenu izmaiņu rezultātā finanšu instrumenta vērtība var mainīties. Šādas izmaiņas var radīt gan tādi faktori, kas attiecas vienīgi uz attiecīgo instrumentu, gan faktori, kuri ietekmē visus tirgū apgrozītos finanšu instrumentus. Risks rodas, kad Banka un Koncerns pieņem finanšu instrumentu garo vai īso pozīciju.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir pašreizējais vai iespējamais risks gan iestādes peļņai, gan tās ekonomiskajai vērtībai, kas izriet no nelabvēlīgām procentu likmes izmaiņām, kas skar netirdzniecības portfeli esošos aktīvus, saistības un ārpusbilances posteņus. Procentu likmju risks ir risks, ka izmaiņas procentu likmēs ietekmēs Bankas un Koncerna ieņēmumus vai to finanšu instrumentu portfeļu vērtību.

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamām nelabvēlīgām procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu tirgos, kas var izraisīt ievērojamu peļņas samazināšanos vai pat pilnīgu peļņas zudumu Bankas darbības virzienos, kas saistīti ar aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju maiņu. Risks rodas, nesaskaņojot līdzekļu piesaistīšanas un izvietojšanas termiņus, kā arī, ja pastāv ievērojama starpība starp aktīvu un pasīvu, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, summām Bankas bilancē.

Lai pārvaldītu procentu likmju risku, Bankā tika izstrādāta Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikas galvenais mērķis ir noteikt un īstenot pasākumu kompleksu, kam līdz minimumam jāsamazina procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību.

Banka katru ceturksni veic IRRBB stresa testešanu saskaņā ar AS „Rietumu Banka” Bankas noteikto risku stresa testēšanas metodiku un kārtību. IRRBB riska stresa testešanai banka izmanto divas konceptuāli atšķirīgas pieejas – ietekme uz bankas ienākumiem (NII) un ekonomiskās vērtības samazinājumam (EVE) atbilstoši procentu likmju izmaiņu scenārijam. NII pieeja paredz netirdzniecības portfeļa sagaidāmo procentu ienākumu novērtēšanu (nākotnes izteiksmē) pie dažādiem procentu likmju (ienesīgumu līkņu) scenārijiem. Šajā stresa testā tiek izmantoti 5 scenāriji ar negatīvu procentu likmju izmaiņām bankas galvenajās operatīvajās valūtās. Ekonomiskās vērtības pieeja paredz visu netirdzniecības portfeļa pozīciju nākotnes sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanu

(izteikšana tagadnes vērtībā) pie dažādiem procentu likmju scenārijiem. Šajā stresa testā tiek izmantoti 6 procentu likmju satricinājuma scenāriji EVE mērīšanai.

51.tabula. Ekonomiskās vērtības samazinājuma aprēķins uz 31.12.2020.

Valūta	Procentu likmju riska pozīcijas svērtā vērtība '000 EUR
EUR	6 920
USD	3 042
pārējās	-60
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska svērtā vērtība (kopā)	9 903
Pašu kapitāls	296 693
Netirdzniecības portfeļa procentu likmju riska pozīcijas absolūtās svērtās vērtības attiecība pret pašu kapitālu, %	3.34

Procentu likmju risku var samazināt, saskaņojot aktīvus un pasīvus, kas jūtīgi reaģē uz procentu likmju izmaiņām, pēc termiņiem un summām, ieviešot un izmantojot limitus, kas attiecas uz pozīciju procentu likmju izmaiņām, kā arī kontrolējot to ievērošanu.

Papildus informācija par procentu likmju risku ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2020.gadu Risku vadības sadaļā.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks rodas, ja pastāv nesaskaņotība bilances un ārpus bilances prasību un saistību summās ārzemju valūtās.

Valūtas riska vadīšanas galvenos principus Banka nosaka AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikā un AS „Rietumu Banka” Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas politikā.

Attiecībā uz ārvalstu valūtu atklāto pozīciju Banka ievēro konservatīvu politiku. Bankas politika nosaka ievērot Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas ierobežojumus un FKTK apstiprinātos pozīciju aprēķināšanas noteikumus.

Valūtas risku var samazināt, nosakot atklātās pozīcijas limitus katrā valūtā un atklātās pozīcijas zaudējumu limitus un kontrolējot šo limitu ievērošanu, kā arī izmantojot dažādus finanšu instrumentus (swap, option, utt.) atklātās valūtas pozīcijas hedžēšanai, ja kādu iemeslu dēļ to nav iespējams aizvērt.

Papildus informācija par vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku, ka arī Bankas/Koncerna jūtīguma analīzi pret vērtspapīru cenu izmaiņu risku, ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta „AS Rietumu Bankas” Gada pārskatā par 2019.gadu Risku vadības sadaļā.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem, kas nav iekļauti tirdzniecības portfelī

Ieguldījumus kapitāla vērtspapīros, kuri nav iekļauti tirdzniecības portfelī veido ieguldījumi akcijās, kuras netirgo regulētajā tirgū:

Ieguldījumi uzņēmumu kapitālos līdz 10%, ar mērķi gūt ienākumus ilgtermiņā;

Obligātā dalība uzņēmumu kapitālā –VISA Inc., SWIFT u.c.

Šādi ieguldījumi kapitāla instrumentos tiek klasificēti kā Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar

rezultāta atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Peļņu vai zaudējumus no finanšu instrumentiem, kas klasificēti kā patiesā vērtība ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Kapitāla instrumentu patiesā vērtība uz 31.12.2020 ir 15,460 tūkstoši EUR Bankai un 15,569 tūkstoši EUR Koncernam.

Operacionālais risks

Ar operacionālo risku (iekļauj sevī darbības atbilstības risku) saprot zaudējumu rašanās risku, ja Bankas operāciju veikšanas iekšējā kārtība un procedūras neatbilst Bankas/Koncerna darbības raksturam un apjomam vai spēkā esošo normatīvo aktu prasībām; ja Bankas/Koncerna darbinieki vai citas personas tās neievēro (bezdarbības/netīšas vai tīšas rīcības rezultātā); Bankas/Koncerna pielietojamo informācijas, tehnoloģisko un citu sistēmu vai to kļūmes (funkcionēšanas traucējumi) funkcionālo iespēju (raksturojumu) nesamērīguma (nepietiekamības) rezultātā; kā arī ārējo notikumu rezultātā. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi Bankas/Koncerna produkti, procesi un sistēmas.

Lai vadītu operacionālo risku, Bankā tika izstrādāta *AS „Rietumu Banka” Operacionāla riska vadības politika*. Politikas mērķis ir pasākumu kompleksa noteikšana un īstenošana, lai identificētu Bankas/Koncerna darbības galvenajiem virzieniem raksturīgu operacionālo risku, kā arī lai aizsargātu Banku pret zaudējumiem, kas radušies būtiska operacionālā riska rezultātā.

Lai nodrošinātu apstākļus būtiska operacionālā riska efektīvai konstatēšanai, kā arī operacionālā riska novērtēšanai kopumā, Bankas Risku vadības pārvaldē pastāv analītiska datu bāze, kas nodrošina pilnīgas informācijas saņemšanu par operacionālā riska gadījumiem, par to veidiem un apmēriem, darbības virzienu, atsevišķu Bankas operāciju un citu darījumu, to rašanās un noteikšanas apstākļu šķērsgrīzumā, kā arī par operacionālajiem zaudējumiem, kuri radušies.

Operacionālā riska kontrole un samazināšana paredz to, ka Bankā/Koncerna tiek veikti šādi pasākumi:

- Bankas organizatoriskās struktūras, Bankas operāciju un darījumu veikšanas iekšējo noteikumu un procedūru izstrāde ar mērķi minimizēt operacionālo risku;
- pilnvaru sadalījuma principu un pakļautības ievērošana attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- noteikto limitu ievērošanas kontrole attiecībā uz Bankas operācijām un citiem darījumiem;
- regulāra sākotnējo dokumentu un rēķinu, kas saistīti ar Bankas operācijām un citiem darījumiem, salīdzināšana;
- kārtības, kas noteikta piekļuvei Bankas informācijai un materiālajiem aktīviem, ievērošana;
- sistēmas kļūdu izpēte to turpmākai novēršanai;
- kvalificētu speciālistu atlase;
- darbinieku pastāvīga apmācība un to kvalifikācijas celšana;
- iekšējā un dokumentārā kontrole.

Operacionāla riska novērtēšanas ietvaros Koncerns veic operacionāla riska stresa testēšanu.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) un sankciju risks

Koncerns un Banka, veicot biznesa darbību Latvijas Republikas un starptautiskajā biznesa vidē, atrodoties Eiropas Savienības politiskajā, ekonomiskajā un finansiālajā sastāvā, apzinās pasaulē eksistējošos riskus, kas izriet no notikušajiem un iespējamajiem terora aktiem pasaulē, no noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un organizētās noziedzības, kas apdraud demokrātijas un civilizācijas sociālo, politisko, ekonomisko un tiesisko stabilitāti un kārtību.

Par savu mērķi Koncerns un Banka izvirza veikt darbību tā, lai nodrošinātos pret risku tikt iesaistītām iespējamajos noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas darījumos un saistošo nacionālo un starptautisko sankciju ierobežojumu pārkāpuma darījumos. AS „Rietumu Banka” Bankas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas, terorisma finansēšanas un sankciju riska pašnovērtējuma veikšanas procedūra Banka novērtē iestādei piemītošo sākotnējo NILLTPF un sankciju risku, tās ieviestās kontroles, lai mazinātu sākotnējo risku un aprēķina atlikušo NILLTPF un sankciju risku, kas norāda uz uzņēmuma vispārējo spēju vadīt šo risku, kā arī uzlabojumus, kurus kredītiestādei ir jāveic iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai, izstrādājot papildus kontroles pasākumus.

Nolūkā nodrošināt biznesa norisi atbilstoši saistošajiem normatīvajiem aktiem un starptautiskajām prasībām, gan Bankā, gan tās meitas sabiedrībās, kuras ir pakļautas šim riskam, ir integrēta to darbībai un riskam atbilstoša iekšējās kontroles sistēma. Atbilstoši saistošo normatīvo aktu prasībām un savam darbības veidam, Koncerns un Banka izstrādā un īsteno praksē iekšējos normatīvos dokumentus, sadarbojas ar valsts institūcijām, nodrošina pietiekamus finanšu, materiālos un personāla, IT resursus, organizē un veic darbinieku apmācības.

NILLTPF riska novērtēšanas ietvaros Banka veic NILLTPF riska stresa testēšanu.

Likviditātes risks

Likviditātes risks rodas situācijās, kad Banka/Koncerns nav spējīgi izpildīt savas saistības pret klientiem, sakarā ar augsti likvīdu aktīvu (līdzekļi kasē, atlikumi korespondentu kontos) trūkumu vai situācijās, kad visu Bankas/Koncerna prasību summa kādā datumā ir ievērojami mazāka par Bankas/Koncerna saistību summu tajā pašā datumā.

Bankas darbībai raksturīgi divu veidu likviditātes riski:

- **finansējuma likviditātes risks** – risks, ka Banka nespēs nodrošināt tās pašreizējo un nākotnes naudas plūsmu un nodrošinājumu līdzekļu aizņemšanās vajadzībām tā, lai netiktu apdraudēta Bankas ikdienas darbība vai Bankas kopējais finansiālais stāvoklis;
- **tirgus likviditātes risks** – risks, ka Banka nevarēs pārdot tās finanšu aktīvus vēlamajā termiņā bez būtiskiem zaudējumiem tirgus sabrukuma vai nepietiekama tirgus dziļuma (*market depth*) dēļ.

Bankas riska apetīte attiecībā uz likviditātes risku un tā stratēģisko vadību nodrošina Valde un apstiprina Padome. Operatīvo likviditātes riska vadību un atbilstošu lēmumu pieņemšanu nodrošina Bankas Aktīvu un Pasīvu komiteja.

Bankas Padome apstiprina Bankas attīstības stratēģiskais plānu. Saskaņā ar šo dokumentu Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija atbilst šādām pamatprasībām:

- Bankas aktīvi tiks uzturēti divās galvenajās kategorijās – komerc kredītu izsniegšana un likviditātes pārvaldīšana.
- Kredītu portfeļa apjoma pieaugums tiks ierobežots un netiks automātiski palielināts gadījumos, ja noguldījumu apjoms pieaugs vairāk nekā plānots. Tas nozīmē, ka jebkuri papildu resursi, kas piesaistīti neplānoti ar īstermiņa noguldījumiem, tiks investēti likviditātes portfelī, nevis palielinot kredītportfeli.
- Banka plāno pastāvīgi uzturēt likviditātes rādītāju kā minimums 50% apmērā.
- Likviditātes pārvaldīšanas portfelī iekļautajiem aktīviem jābūt investētiem tā, lai likvidie aktīvi ir investēti efektīvi un droši, tajā pašā laikā kur vien iespējams racionalizējot bankas ieņēmumus.

Lai samazinātu likviditātes risku, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Likviditātes pārvaldīšanas politiku, kura ir izstrādāta atbilstoši Bankas attīstības stratēģiskajam plānam. Politikas pamatmērķis ir noteikt un realizēt pasākumu kopumu, kā nodrošināties pret risku, kad Banka nav spējīga savlaicīgi un par saprātīgām izmaksām pildīt savas saistības. Bankas politika nosaka vispārīgās koncepcijas, pēc kurām banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti, bankas vispārējo ikdienas likviditātes uzturēšanas kārtību, likviditātes riska vadības kārtību, kā arī likviditātes krīzes pārvarēšanas kārtību.

Likviditātes stāvokļa kontrole Bankā/Koncernā tiek īstenota, pamatojoties uz informāciju, kas sniegta virknē iekšējos un ārējos pārskatos. Bankā tiek gatavoti pārskati operatīvu (katru dienu, nedēļu) un stratēģisku (katru mēnesi) lēmumu pieņemšanai likviditātes pārvaldīšanas jomā. Detalizēts pārskatu saraksts un to sagatavošanas periodiskums ir atspoguļots šī dokumenta sadaļā „Riska pārvaldība, tās mērķi un politikas”.

Likviditātes riska novērtēšanai Banka/Koncerns aprēķina likviditāti raksturojošus rādītājus, vērtē bilances termiņstruktūru un uzrauga noguldījumu koncentrācijas risku. Ar mērķi pārvaldīti riskus, kas saistīti ar likviditātes nodrošināšanu dažādās ārvalstu valūtās bankai apstiprināti iekšējie limiti likviditātes neto pozīcijām EUR, USD, RUB, GBP valūtām, kā arī konsolidētai pozīcijai. Risku kontroles nodaļas darbinieks kontrolē minētos limitus katru nedēļu.

AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskā plānā uz 2020. gadu un AS „Rietumu Banka” Likviditātes riska pārvaldīšanas politika ir noteikti Likviditātes riska pieļaujamie līmeņi, kas tiek ievēroti uzņēmuma ikdienas darbībā un ir iestrādāti Bankas iekšējās procedūrās, t.sk.

- maksimālā no viena klienta (saistīto klientu grupas) piesaistītā līdzekļu summa
- atšķirība starp prasībām un saistībām pēc pieprasījuma, ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām, ar atlikušo termiņu no 1 līdz 3 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 3 līdz 6 mēnešiem, ar atlikušo termiņu no 6 līdz 12 mēnešiem, ar atlikušo termiņu ilgāku par 1 gadu
- naudas pozīciju rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem un bankas aktīviem)
- augsti likvido aktīvu rādītājs (attiecība starp kasē un korespondentkontos esošajiem līdzekļiem, izsniegtajiem starpbanku kredītiem ar atlikušo termiņu līdz 1 nedēļai, likvidajiem vērtspapīriem un bankas kopējiem aktīviem)
- tūlītējas likviditātes koeficients (attiecība starp kasē un korespondent-kontos esošajiem līdzekļiem un pieprasījuma saistībām)
- likviditātes seguma rādītājs
- likviditātes rādītājs

Noteikto limitu ievērošanas kontroles kārtību un periodiskumu Bankā nosaka AS „Rietumu Banka” *Limitu ievērošanas uzraudzības un kontroles kārtība*. Noteikto limitu pārkāpšanas gadījumi jāaskaņo ar Valdi. Bankai jānodrošina pozīcijas sabalansēšana atbilstoši limitiem pēc iespējas īsākā laikā.

Banka/Koncerns pietiekamā apjomā uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei. Banka ir noteikusi, ka Bankas likviditātes rādītājs nedrīkst būt mazāks par 50% (FKTK noteiktais minimālais likviditātes rādītājs 2020. gadā – 40%). Uz 31.12.2020 Bankas likviditātes rādītājs sastādīja 102,86%. Koncerna likviditātes seguma koeficients (LCR) 2020. gada 31. decembrī bija 466,33%. Bankas likviditātes seguma koeficients 2020. gada 31. decembrī bija 458,72%. Banka ir noteikusi, ka Bankas LCR nedrīkst būt mazāks par 120% (noteiktais minimālais LCR – 100%).

Neatņemama likviditātes riska kontroles sastāvdaļa ir regulāri īstermiņa un ilgtermiņa stress testi. Banka veic likviditātes rezerves novērtējumu, veicot trīs veida stress testus ar idiosinkrātisku, sistēmisku un abu veidu kombinētu negatīvu notikumu iestāšanos.

Ārkārtas likviditātes situāciju pārvarēšanai un normālas darbības atjaunošanai ir izstrādāts AS „Rietumu Banka” *Biznesa nepārtrauktības nodrošināšanas plāns likviditātes krīzes apstākļos*. Banka regulāri, ne retāk kā 1 reizi gadā, veic *plānu* efektivitātes testēšanu. Par testēšanas rezultātiem tiek informēta Bankas Padome un Valde.

Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par likviditātes riska pārvaldīšanu

Banka katru gadu sagatavoto „Pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu” (ILAAP). Pārskats ir sagatavots koncerna līmenī ar pieņēmumu, ka Banka ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Koncerna likviditātes uzturēšanu un vadību.

Pārskata uzdevums ir palīdzēt konstatēt nepilnības likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesā un novērtēt likviditātes rezerves pietiekamību. Balstoties uz likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem, Koncerna un Bankas vadība pieņem lēmumus riska vadības sistēmas pilnveidošanai un organizācijas finanšu stabilitātes stiprināšanai.

Likviditātes pārvaldība Koncernā ir centralizēta un tiek īstenota Bankā, jo kredītiestāde ir galvenais uzņēmums, kas nodrošina Grupas likviditāti. Koncerns atklāj informāciju par galvenajiem LCR rādītājiem ievērojot EBA/GL/2017/01 (21/06/2017) Pamatnostādnes par likviditātes seguma koeficienta atklāšanu papildus informācijas par likviditātes riska pārvaldību atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. pantu.

52.tabula. EU LIQ1: LCR atklāšanas veidne

Konsolidācijas tvērums (konsolidēti)		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
Valūta un vienības (XXX miljoni)		EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio	EUR mio
Ceturkšņa beigu datums (DD. mēnesis, GGGG)		31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits		3	3	3	3	3	3	3	3
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Augstas kvalitātes likvido aktīvu (HQLA) kopējā vērtība					443.78	390.78	385.24	358.06
NAUDA - IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	345.63	863.11	809.65	758.37	45.50	45.48	49.99	44.56
3	Stabili noguldījumi	35.97	35.40	43.58	42.91	1.80	1.77	2.18	2.15
4	Mazāk stabili noguldījumi	309.66	827.71	766.07	715.46	43.71	43.71	47.81	42.41
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	296.28	278.48	296.30	300.70	86.86	106.71	95.87	103.10
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	220.76	197.35	215.17	215.31	49.24	63.66	53.68	53.71
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	75.52	81.14	81.13	85.39	37.62	43.05	42.19	49.39
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums								
10	Papildu prasības	2.18	3.05	0.37	0.45	2.18	3.05	0.37	0.45
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	2.18	3.05	0.37	0.45	2.18	3.05	0.37	0.45
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem								
13	Kredītiespējas un likviditātes iespējas								
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	20.91	15.41	17.03	26.48	16.63	11.40	13.36	21.52
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	42.29	32.46	2.04	4.17	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					157.50	154.49	158.16	173.77
NAUDA - IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piem., aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	127.11	102.89	103.62	129.30	99.94	79.65	69.09	101.58
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	9.59	14.98	14.57	25.96	9.59	14.98	14.57	25.96
EU-19a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)					-	-	-	-
EU-19b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	136.70	117.87	118.19	124.66	109.53	94.62	83.66	87.20
EU-20a	Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%	136.70	117.87	118.19	124.66	109.53	94.62	83.66	87.20
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
21	LIKVIDITĀTES REZERVES					443.78	390.78	385.24	358.06
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					47.97	59.86	74.50	86.57
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA KOEFICIENTS (%)					925.79%	681.80%	568.76%	428.59%

Saskaņā ar noteiktām Komisijas Deleģētā Regulā (ES) 2015/61 definīcijām:

- Koncerna augstas kvalitātes likvīdo aktīvu lielāko daļu sastāda izņemamas obligātas rezerves Latvijas Bankā, kas sastāda 77% no visiem augstas kvalitātes likvīdiem aktīviem, pārējie - 2A un 2B līmeņa vērtspapīri un citi aktīvi;
- Koncerna Finansējuma lielāko daļu sastāda Operacionālie noguldījumi, lielākoties privātās kompānijas, Privātpersonu un MVU noguldījumi un pārējo sastāda – Neoperacionālie noguldījumi un citi.

Bankas Grupas galvenās izmantotās valūtas savā saimnieciskā darbībā ir EUR un USD valūtas, tāpēc šo valūtu ienākošas un izejošās naudas plūsmas tiek plānotas atsevišķi. Pārējās valūtās aktīvās un pasīvās operācijas ir līdzsvarotas un to apjoms nav nozīmīgs.

Koncentrācijas risks

Koncentrācijas risks – riska darījums vai riska darījumi, kas var izveidoties vienas riska kategorijas ietvaros vai starp vairākām riska kategorijām Bankas līmenī, un kura rezultātā var veidoties: zaudējumi, kas ir pietiekami lieli, lai apdraudētu Bankas stāvokli vai spēju veikt savu pamatdarbību; nozīmīgas pārmaiņas Bankas riska profilā.

Koncentrācijas risks izpaužas divos veidos:

- **koncentrācija viena riska ietvaros** nozīmē riska koncentrāciju, kas var veidoties, mijiedarbojoties dažādiem riska darījumiem vienas riska kategorijas ietvaros. Koncentrācijas vadība viena riska ietvaros tiek īstenota konkrēta riska (kredītriska, tirgus riska, likviditātes riska, operacionālā) vadības ietvaros;
- **koncentrācija starp vairākiem riskiem** nozīmē riska koncentrāciju, kas var veidoties, mijiedarbojoties dažādiem riska darījumiem dažādās riska kategorijās. Koncentrācijas vadība starp dažādu kategoriju riskiem tiek īstenota šīs politikas ietvaros. Koncentrācijas identifikācija starp dažādu veidu riskiem tiek īstenota, veicot riska darījumu analīzi portfeļu līmenī.

Koncentrācijas risks Bankā tiek pārvaldīts vispārējās AS „Rietumu Banka” Risku vadības politikas, AS „Rietumu Banka” Lielo riska darījumu kontroles politikas un AS „Rietumu Banka” Kredītu politikas ietvaros.

Reputācijas risks

Reputācijas risks ir saistīts ar negatīva sabiedrības viedokļa izveidošanos par Bankas/Koncerna stāvokli (ieskaitot neprecīzas informācijas risku un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku), kura rašanās rezultātā Banka/Koncerns var zaudēt esošos klientus un spēju iegūt jaunus klientus.

Reputācijas riska vadīšanai Banka ir izstrādājusi AS „Rietumu Banka” Sabiedrisko attiecību politiku. Politika tika izstrādāta, lai realizētu un koordinētu sabiedriskās attiecības un nodrošinātu iekšējo un ārējo komunikāciju.

Biznesa modeļa risks

Biznesa modeļa risks ir risks ciest zaudējumus, kas rodas, pieļaujot kļūdas Bankas stratēģisko darbību un attīstību (stratēģisko, biznesa vadību) noteicošu lēmumu pieņemšanā, proti, ja netiek ņemtas vērā vai ir nepilnīgi apzinātas iespējamās Bankas darbībai draudošās briesmas; ja tiek nepareizi vai nepietiekoši pamatoti noteikti darbības perspektīvie virzieni, kuros Banka var gūt pārsvaru pār konkurentiem; ja trūkst nepieciešamo resursu (finanšu, materiāli tehnisko, cilvēkresursu) un organizatorisko pasākumu (pārvaldīšanas lēmumu), kam jānodrošina Bankas darbības stratēģisko mērķu sasniegšana, vai to nav pietiekamā apjomā. Modeļa risks – ir iespējamie zaudējumi, kas Bankai var rasties tādu lēmumu pieņemšanas rezultātā, kas pēc būtības varētu būt balstīti uz iekšējo modeļu sniegtajiem rezultātiem, pieļaujot kļūdas šādu modeļu izstrādē, īstenošanā vai izmantošanā.

Biznesa modeļa risku var samazināt, pastāvīgi kontrolējot Bankas darbības pašreizējo rādītāju atbilstību AS „Rietumu Banka” Bankas attīstības stratēģiskajam plānam.

Biznesa modeļa risks Bankā tiek pārvaldīts Risku vadības politikas ietvaros.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika

Informācija par 2020. gadu ir sagatavota saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 un FKTK noteikumiem Nr. 207 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem”.

Bankas risku profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika nodrošina vienotu pieeju un metožu izmantošanu Koncerna līmenī. *AS „Rietumu Banka” Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika* nosaka atalgojuma pamatprincipus riska profilu ietekmējošajiem amatiem, rādītājus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumus, pārbaužu veikšanas kārtību par riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politikas ievērošanu, informācijas par atalgojuma politiku atklāšanas kārtību, kā arī struktūrvienību atbildību atalgojuma politikas ieviešanas un ievērošanas nodrošināšanas jomā.

AS „Rietumu Banka” Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika veido tādu atalgojumu sistēmu riska profilu ietekmējošajiem amatiem, kas nodrošina attiecīgas kvalifikācijas darbinieku piesaistīšanu un motivēšanu, vienlaikus neveicinot pārmērīgu risku uzņemšanos un neatalgojot šos darbiniekus par īstermiņa rezultātiem, bet gan vērtējot viņu pieņemto lēmumu un veikto darījumu ilgtermiņa ietekmi.

Lai sasniegtu izvirzīto mērķi, Padome un Valde veic šādus uzdevumus:

- nodrošina samērīgu attiecību starp noteikto riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma mainīgo un nemainīgo daļu;
- nosaka finanšu un nefinanšu rādītājus noteikto riska profilu ietekmējošo amatu darbības rezultātu novērtēšanai un atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai;
- nosaka atalgojuma mainīgās daļas struktūru un atalgojuma mainīgās daļas augstāko robežu.

Riska profilu ietekmējoši amati ir tādi darbinieku amati, kuriem ir būtiska ietekme uz riska profilu, kā arī amatus, kuru atalgojums ir vienāds ar vai lielāks par riska profilu ietekmējošo amatu saimju zemākā atalgojuma līmeņa skalu.

Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma politika balstās uz šādiem pamatprincipiem:

- Padome nosaka, ka atalgojuma politikas prasības tiek piemērotas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kuru kopējais atalgojums par pārskata gadu ir vienāds ar

vai lielāks par šāda zemāk apmaksātā darbinieka (Padomes loceklis; Valdes loceklis; šādu komiteju loceklis: Iekšējās kontroles komiteja, Klientu politikas ievērošanas komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, Kredītu komiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, Revīzijas komiteja; viceprezidents; Iekšējā audita dienesta vadītājs; risku direktors; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes vadītājs; Resursu un finanšu tirgu pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Risku vadības pārvaldes vadītājs un vadītāja vietnieks; Juridiskās un darbības atbilstības kontroles pārvaldes Darbības atbilstības kontroles nodaļas vadītājs; sankciju kontrolieris) atalgojumu.

- Riska profilu ietekmējošo amatu atalgojumu pārskata gadā veido šādi atalgojuma elementi:
 - atalgojuma nemainīgā daļa – darba alga;
 - atalgojuma mainīgā daļa – no darbības rezultātiem atkarīga darba samaksas daļa.

Atalgojuma mainīgās daļas noteikšana un darbības rezultātu novērtēšana risku profilu ietekmējošiem amatiem:

- Lēmumu par atalgojama mainīgās daļas apmēru Padomes locekļiem un Revīzijas komitejas locekļiem pieņem akcionāru sapulce. Par Valdes locekļiem, Iekšējā audita dienesta vadītāju, risku direktoru, Risku vadības pārvaldes darbiniekiem, kas pilda pamatfunkcijas, šādu lēmumu pieņem Padome. Par pārējiem riska profilu ietekmējošiem amatiem šādu lēmumu pieņem Valde. Daļa atalgojuma mainīgās daļas tiek atlikta, kā tas noteikts Latvijas Republikas normatīvajos aktos. Padome un Valde, pieņemot lēmumu, paredz, cik procenti no noteiktās atalgojuma mainīgās daļas (ne mazāk kā 40–60 procenti) tiek atlikti, uz cik ilgu periodu (ne mazāk kā trīs līdz pieci gadi) tiek atlikta mainīgās daļas atliktā daļa, kā arī paredz atalgojuma mainīgās daļas augstāko robežu un vai tā vispār ir izmaksājama. Bankas politika ir piesardzīga un, lai efektīvi pārvaldītu riskus, ir noteikts, ka riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem atalgojuma mainīgā daļa nedrīkst pārsniegt attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu, ja vien akcionāru sapulce nepieņem atsevišķu lēmumu, kurā tā riska profilu ietekmējošos amatos strādājošiem darbiniekiem nosaka atalgojuma mainīgo daļu tādā apmērā, kas pārsniedz – bet ne vairāk kā divas reizes – attiecīgajam darbiniekam pārskata gadā noteikto atalgojuma nemainīgo daļu. Atalgojuma mainīgo daļu Padome/Valde nosaka, ņemot vērā Bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtējumu individuāli, darbības rezultātu novērtējumu attiecīgās struktūrvienības līmenī un kombinācijā ar vispārējiem darbības rezultātiem bankas, konsolidācijas grupas līmenī, kā arī darbības atbilstības kontroles, risku kontroles un iekšējā audita funkcijas novērtējumus par bankas riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu noturīgumu. Novērtējumā tiek izmantota gan kvantitatīva, gan kvalitatīva novērtēšanas pieeja.
- Riska profilu ietekmējošos amatos strādājošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā ņem vērā vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus, tādējādi nodrošinot, ka darbības rezultātu novērtēšana ir pamatota ar ilgtermiņa darbības rezultātiem.
- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvantitatīvie rādītāji:
 - auditētie gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati;
 - vispārējie Bankas darbības rezultāti;
 - Bankas attīstības stratēģiskā plāna izpilde.

- Riska profilu ietekmējošo darbinieku darbības rezultātu novērtēšanā tiek ņemti vērā šādi kvalitatīvie rādītāji:
 - Bankas attīstības stratēģiskā plānā noteikto Bankas biznesa attīstības projektu īstenošana;
 - piemērotības amatam novērtēšanas un pašnovērtēšanas rezultāti saskaņā ar Padomes locekļu, Valdes locekļu, un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas politiku un saistītajiem dokumentiem;
 - risku vadības veikti stresa testi un cita veida risku novērtējumi par darbības rezultātu noturīgumu un pastāvīgumu.

Atalgojuma mainīgās daļas izmaksas nosacījumi:

- Atalgojuma mainīgās daļas faktisko izmaksu veic atbilstoši Bankas darbības ciklam un tās darbības riskiem un gadījumā, ja maksājums atbilst Bankas finanšu stāvoklim un riska profilu ietekmējošā amatā esošā darbinieka darbības rezultātiem.
- Atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas faktisko izmaksu veic pēc tam, kad uz to ir iegūtas neatsaucamas tiesības.
- Neatsaucamas tiesības uz atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu iegūst proporcionāli periodam (gadu skaitam), uz kādu atlikta atalgojuma mainīgā daļa, bet ne agrāk kā 12 mēnešus pēc atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas.
- Pirms neatsaucamu tiesību uz atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas iegūšanas to nepieciešamības gadījumā koriģē (samazina), ņemot vērā tās sākotnējā aprēķinā neietvertos riskus, kas kļuvuši zināmi periodā, uz kuru atlikta atalgojuma mainīgā daļa, un kas saistīti ar darbības rezultātiem, par kuru sasniegšanu noteikta atalgojuma mainīgās daļas atliktā daļa.
- Izmaksājamais atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas apmērs var samazināties atkarībā no zināmiem Bankas vai grupas darbības rādītājiem.
- Banka ir tiesīga:
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atlikto daļu, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības, pamatojoties uz faktiskajiem darbības rezultātiem, vai
 - daļēji vai pilnīgi samazināt atalgojuma mainīgās daļas atliktās daļas kopējo apmēru, ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, pamatojoties uz datiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (ļauprātīga rīcība).

53.tabula. Informācija par darbinieku atalgojumu 2020. gadā

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komerc-sabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	7	24	14	92	2	207	72	166
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	11 432 878							
Kopējais atalgojums	489 896	2 196 494	704 165	1 959 514	26 964	4 963 731	2 144 022	4 537 064
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa	5 000	1 159 828	124 832	311 150		712 165	201 139	678 820

54.tabula. Informācija par riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem 2020. gadā

	Padome	Valde	Ieguldījumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbals ta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶	
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās	7	24	2	2	1	3	9	5	
tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās	7	24	2	2	1	3	9	5	
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	484 896	1 036 666	127 105	102 758	25 320	205 661	278 657	510 431
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	484 896	1 036 666	127 105	102 758	25 320	205 661	278 657	510 431
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	5 000	1 159 828	27 707	155 000		129 214	112 675	332 114
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	5 000	1 159 828	27 707	155 000		129 214	112 675	332 114
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti								
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷								
Atlikta atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā		826 000		140 000		125 000	90 000	297 000
	tajā skaitā atlikta daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā		826 000		140 000		125 000	90 000	297 000
	tajā skaitā atlikta daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā								
	tajā skaitā atlikta daļa citu instrumentu formā ⁷								
	Kopējā neizmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada		1 174 889	93 333	160 000		190 765	20 000	1 073 785
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības		1 058 296	31 111	73 333		83 588	6 666	494 595
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības		116 593	62 222	86 667		107 177	13 334	579 190
	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atlikta atalgojuma mainīgā daļa		366 000		24 000				
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija									
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs								
Atbildība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atbildību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu						2		
	Pārskata gadā izmaksātās atbildības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu						33533		
	Lielākās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai						22296		
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								